

УДК 336.71:[005.52:005.334]



**Володимир
Бобиль,**

завідувач кафедри “Облік та оподаткування” Дніпровського національного університету залізничного транспорту імені академіка В. Лазаряна, доктор економічних наук



**Марина
Дронь,**

аспірантка кафедри “Облік та оподаткування” Дніпровського національного університету залізничного транспорту імені академіка В. Лазаряна

СУЧАСНІ ІНСТРУМЕНТИ БАНКІВСЬКОЇ ЛОГІСТИКИ

У статті розглядаються основні інструменти банківської логістики, які дозволяють покращити якість управління фінансовими потоками від операційної, фінансової та інвестиційної діяльності банку.

Ключові слова: банк, логістика, управління, центри відповідальності.

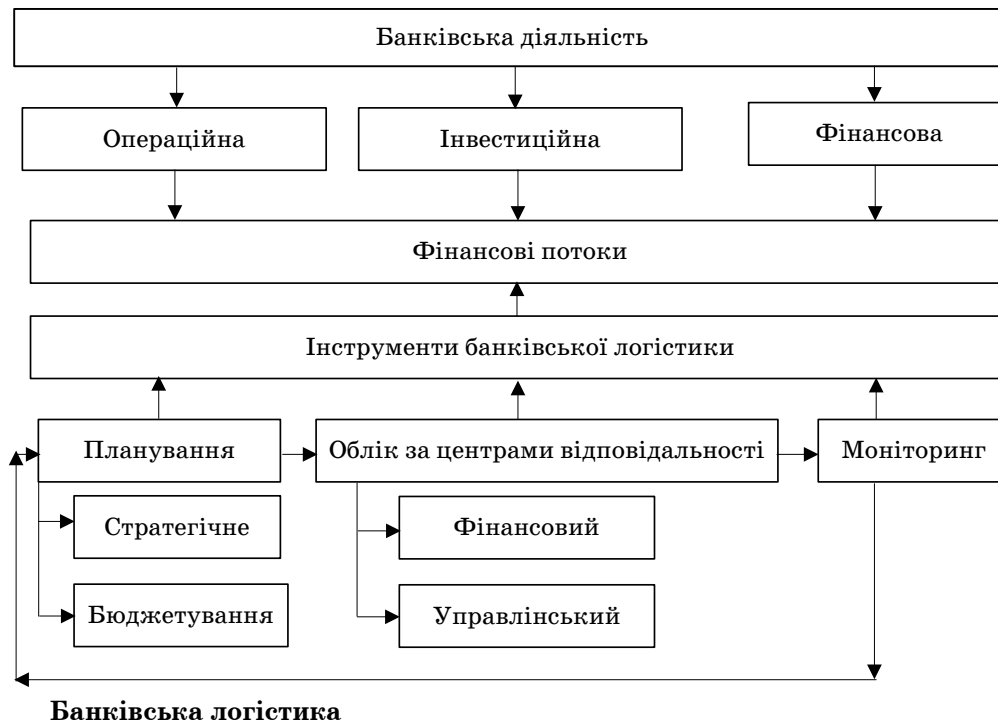
Фінансові потоки є одними з основних логістичних потоків на рівні з матеріальними та інформаційними. Фінансові потоки фігурують в усіх видах підприємницької діяльності, при цьому найбільша ефективність їхнього руху досягається за рахунок грамотного використання логістичних принципів управління ресурсами.

Безпосередньо у банківській діяльності термін “логістика” став використовуватися порівняно недавно. Дослідженням питання банківської логістики приділяли увагу такі вітчизняні та закордонні науковці, як О. Адекунле, А. Аджебой, І. Біломістна, О. Біломістний, І. Борисенко, Л. Венкай, Н. Внукова, О. Груша, Н. Захарова, Т. Колодізева, Е. Смирнов, Д. Макаровський¹.

¹ Adekunle O. Applicability of logistics management to bank's branch operation / Onaolapo Adekunle, Ayoeye Ajiboeye // *Journal of Scientific and Industrial Research*. — 2012. — № 3 (6). — P. 44—45; Біломістна І. Управління фінансовими ресурсами банку згідно з логістичним підходом / І. Біломістна, О. Біломістний // *Банківська справа*. — 2013. — № 9-10. — С. 116—124; Борисенко І.І. Особливості побудови логістичних ланцюгів у банківській діяльності / І.І. Борисенко // *Вісник Університету банківської справи НБУ*. — К. : УБС НБУ. — 2010. — № 1 (7). — С. 157—160;

Попри значну кількість наукових праць, слід зазначити, що проблема становлення та розвитку банківської логістики потребує подальшого дослідження, що і визначило вибір та актуальність теми пропонованої статті.

Банківська логістика — система планування, обліку та моніторингу фінансових потоків від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності банку (рисунок).



Розглянемо основні інструменти банківської логістики.

Планування. Головне завдання стратегічного планування полягає у підвищенні ефективності роботи банку через процес визначення місії, основних цілей та стратегії діяльності банку в умовах ринку.

Питаннями стратегічного планування займається вище керівництво банку (члени ради банку та правління). Одночасно для підвищення ефек-

Wenkai L. Study on the financing problem of town enterprises based on logistics finance / Liu Wenkai // *Communication of Finance and Accounting: Comprehension (middle)*. — 2014 (8). — S. 21—22; Внукова Н.М. Удосконалення організації діяльності банків за логістичним підходом / Н.М. Внукова, С.О. Колодизева // *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії і практики* : зб. наук. праць. — Харків, 2011. — № 1 (10). — С. 72—77; Груша О.В. Підвищення ефективності банківської системи України за допомогою інструментарію логістики [Ел. ресурс] / О.В. Груша. — Режим доступу: <http://www.nbuv.ua>; Захарова Н.А. Логистика в банковском предпринимательстве [Эл. ресурс]. — Режим доступа: <http://www.ecsoctan.edu.ru/images/pubs/2003/11/20/0000132104/yaharova.pdf>; Колодизева Т.А. Банковская логистика как инновационная технология финансового менеджмента банка / Т.А. Колодизева, С.О. Колодизева // *Бізнес Інформ*. — 2011. — № 2 (2). — С. 18—19; Смирнов Е.С. Перспективы применения логистики финансов в сфере банковских услуг / Е.С. Смирнов, Д.Р. Макаровский // *Молодой ученый*. — 2015. — № 10. — С. 798—800.

тивності планування потрібно враховувати пропозиції керівників центрів відповідальності банку.

У кожному банку стратегічний план має свої особливості, обумовлені характером і специфікою його діяльності. У більшості випадків стратегічний план має такі складові:

1. Аналіз конкурентного середовища (такий аналіз є необхідним для визначення частки ринку, яку банк прагне утримати або завоювати).

2. Позиціонування банку. Позиціонування має на меті презентування ринкового сегмента, в якому банк має намір працювати. Наприклад, банк може позиціонувати себе як універсальну фінансово-кредитну установу, пріоритетним напрямом якої є фінансова підтримка національного виробника. Для зміцнення своїх конкурентних позицій банк приділяє особливу увагу залученню до обслуговування компаній різних галузей економіки України, розширенню асортиментів і обсягів надаваних послуг клієнтам банку, проведенню гнучкої політики встановлення тарифів на послуги банку, реалізації рекламної політики.

3. Swot-аналіз — це визначення переваг і недоліків конкретної кредитної установи. Наприклад, до переваг можна віднести репутацію банку як надійного партнера та основний кадровий склад, здатний забезпечити досягнення мети за всіма передбачуваними напрямками стратегічного розвитку. Конкурентним недоліком банку може бути недостатня клієнтська база, а також брак ресурсів для фінансування окремих видів банківських продуктів.

4. Стратегія. У стратегії визначаються декілька завдань, обумовлених місією, цілями, позиціонуванням банку та Swot-аналізом².

Зазначимо, що стратегічний план має бути підкріплений відповідним бюджетним планом. Бюджетування — це виражена в цифрах стратегія банку (приблизний обсяг фінансових ресурсів, необхідних для реалізації цілей та стратегії банку).

Є п'ять основних принципів бюджетування³:

1. Узгодження цілей. Процес бюджетування розпочинається “знизу вгору”. Як свідчить сучасна практика, керівники відділів або підрозділів краще володіють ситуацією на ринку і зі свого боку забезпечують виконання бюджетних величин. Запропоновані бюджетні показники мають бути узгоджені з топ-менеджерами банку (із членами Правління) відповідно до місії та стратегічних цілей банку.

2. Визначення пріоритету. Механізм бюджетування має забезпечувати використання фінансових ресурсів у найбільш вигідному напрямку.

3. Співвідпорядкованість. Кожний центр відповідальності банку планує і відповідає тільки за ті фінансові показники та ризики, на які він впливає.

² Теоретичні та прикладні аспекти обліку, оподаткування та аудиту в сучасних умовах господарювання: колективна монографія / за заг. ред. В.В. Бобиль. — Дніпро: Дніпр. нац. ун-т залізн. транспорту ім. акад. В. Лазаряна, 2019. — 120 с.

³ Бобиль В.В. Управлінський облік як елемент управління банківськими ризиками / В.В. Бобиль // *Економіка, фінанси, право*. — 2011. — № 3. — С. 18—23.

4. Сталість цілей. Встановлені базові показники принципово не змінюються протягом планованого періоду.

5. Послідовність. Бюджет формується відповідно до облікової політики банку, застосовуваної послідовно від одного звітного періоду до іншого.

Деякі банки для підвищення ефективності процесу бюджетування створюють бюджетні комітети (функціональний орган, що забезпечує розробку й узгодження бюджетів).

До функцій бюджетного комітету належать:

- вибір методів бюджетування;
- схвалення бюджетів;
- розробка бюджетів керівниками звітних сегментів;
- перегляд бюджетних оцінок тощо.

Крім того, доцільно, щоб бюджетний комітет відповідав за складання та подання Звіту про управління до НБУ. Відповідно до чинного законодавства цей звіт подається разом із річною фінансовою звітністю і має доповнювати фінансову звітність інформацією про поточні, минулі та майбутні події, що допоможе оцінити результати діяльності банку та дії його керівництва відповідно до заявлених стратегічних планів⁴.

Звіт містить аналіз економічних, екологічних та соціальних аспектів діяльності банку, їх зміни протягом звітного періоду та вплив у майбутньому на діяльність банку чи можливість спричинення ризиків (банки, в яких на звітну дату середня кількість працівників перевищує 500 осіб, крім названих аспектів, зобов'язані розкрити питання зайнятості, поваги до прав людини, боротьби з корупцією).

Незважаючи на те, що банк самостійно визначає формат інформації у звіті про управління, у ньому має відобразитися інформація⁵:

1) про характер бізнесу (опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк, інформація щодо керівників та посадових осіб, наявність структурних підрозділів, інформація про придбання акцій, короткий опис чинної бізнес-моделі, основні продукти та послуги, отримані винагороди за звітний період);

2) цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей (інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень);

3) ресурси, ризики та відносини:

— ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси);

⁴ Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України [Ел. ресурс]: Постанова Правління НБУ від 24.10.2011 № 373. — Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11>.

⁵ Там само.

— систему управління ризиками, стратегію та політику управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення. Опис суттєвих видів ризиків має охоплювати як негативні наслідки, так і потенційні можливості;

— відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та управління ними;

4) результати діяльності та перспективи подальшого розвитку (фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, які впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі);

5) ключові показники діяльності (показники ефективності, які використовує керівництво для оцінювання результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками, їх зміни протягом звітного періоду).

Управлінський та фінансовий облік. Управлінський облік як елемент банківської логістики дозволяє одержати необхідну інформацію для визначення пріоритетів у діяльності банку і планування подальшої його роботи, стратегічного розвитку. Управлінська звітність є базою дослідження фінансового результату, стану та ефективності банку.

Зазначимо, що управлінський облік значно відрізняється від податкового та фінансового обліку у зв'язку з наявністю власної мети, об'єкта обліку, форм звітності, ступеня відкритості інформації тощо (табл. 1).

Таблиця 1. Порівняльна характеристика видів обліку в банку

Ознака порівняння	Вид обліку в банку		
	Податковий	Фінансовий	Управлінський
Регламентування	Регламентується податковим законодавством (передусім Податковим кодексом України)	Регламентується Положенням про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України та іншими нормативними актами НБУ	Регламентується обліковою політикою банку

Закінчення табл. 1

Ознака порівняння	Вид обліку в банку		
	Податковий	Фінансовий	Управлінський
Мета	Надання інформації про повноту та своєчасність нарахування і сплати податків	Складання звітності з метою задоволення інформаційних потреб стейкхолдерів	Надання інформації для стратегічного та тактичного управління
Строки подання звітності	На вимогу фіскальних органів або у встановлені законодавством строки	На вимогу стейкхолдерів або у встановлені законодавством строки	Залежно від потреб управління
Ступінь відкритості інформації	Надається тільки фіскальним органам, але не є комерційною таємницею	Інформація відкрита, публічна	Інформація має конфіденційний характер
Користувачі інформації	Фіскальні органи	Внутрішні та зовнішні стейкхолдери	Обмежене коло працівників управлінського персоналу банку
Об'єкт обліку	База оподаткування	Банк у цілому	Центри відповідальності банку
Форми звітності	Декларації та розрахунки	Звіт про фінансовий стан; звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід; звіт про зміни капіталу; звіт про рух грошових коштів тощо	Звіти центрів відповідальності банку та звіт по управлінню, що подається до НБУ

Впроваджувати управлінській облік та фінансовий облік доцільно за центрами відповідальності банку. Під цією категорією розуміють елемент банку (бізнес-напрямок), у межах якого встановлено особисту відповідальність його керівника за виконання запланованих економіко-фінансових показників діяльності (бюджету) та рівень ефективності управління фінансовими ризиками, які він контролює.

Пропонуємо виділити п'ять сегментів або центрів відповідальності:

1. Казначейство — це центр відповідальності банку, основними напрямками діяльності якого є оптимізація та регулювання грошових потоків банку, купівля та продаж валюти для клієнтів і власних потреб на міжбанків-

ському ринку України, залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку України та міжнародних ринках.

2. **Управління корпоративного бізнесу (УКБ)** — це центр відповідальності банку, основними напрямками діяльності якого є надання клієнтам широкого спектра послуг із кредитування, за операціями з векселями, залучення коштів юридичних осіб тощо.

3. **Управління індивідуального бізнесу (УІБ)** — це центр відповідальності банку, основними напрямками діяльності якого є продаж банківських продуктів індивідуальним клієнтам банку, оптимізація вартості послуг для індивідуальних клієнтів.

4. **Управління цінними паперами (інвестиційний бізнес) (УЦП)** — це центр відповідальності банку, основними напрямками діяльності якого є емісія власних цінних паперів, організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів, здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені, андеррайтинг, інвестування у статутні фонди та цінні папери юридичних осіб, довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

5. **Філіали** — це центри відповідальності банку, основними напрямками діяльності яких є банківські операції, визначені письмовим дозволом у межах наданих повноважень.

Моніторинг здійснюється завдяки управлінським звітам керівників центрів відповідальності банку, колегіальних органів (комітети) та відділу внутрішнього аудиту (табл. 2).

Таблиця 2. Періодичність внутрішньобанківської інформації за системою моніторингу

Колегіальні органи та підрозділи, які надають інформацію	Колегіальні органи та підрозділи, які розглядають інформацію				
	Рада банку	Правління	Бюджетний комітет	КУАП	Кредитний комітет
Правління	Щорічно або на запит	—	—	—	—
КУАП	—	Щоквартально або на запит	—	—	—
Кредитний комітет	—	Щоквартально або на запит	—	—	—
Бюджетний комітет	Щорічно або на запит	Щоквартально або на запит	—	—	—

Закінчення табл. 2

Колегіальні органи та підрозділи, які надають інформацію	Колегіальні органи та підрозділи, які розглядають інформацію				
	Рада банку	Правління	Бюджетний комітет	КУАП	Кредитний комітет
Відділ внутрішнього аудиту	Щорічно або на запит	—	—	—	—
Центри відповідальності банку	—	—	Щомісяця або на запит	Щомісяця або на запит	Щомісяця або на запит

Висновки. Діяльність банку можна розглядати з позиції логістики. Це визначається насамперед потоковим характером руху коштів через банківські установи, тобто об'єктом логістики банку є фінансові потоки, що циркулюють у логістичній системі банку. При цьому потоковий характер банківських процесів обумовлює можливість використання логістики для збільшення доходів та зменшення фінансових ризиків.

Ефективне використання інструментів банківської логістики дає змогу збільшити якість управління фінансових потоків від операційної, фінансової та інвестиційної діяльності банку.

Список використаних джерел:

1. *Adekunle O.* Applicability of logistics management to bank's branch operation / Onaolapo Adekunle, Araoye Ajiboye // Journal of scientific and industrial research / Am. J. Sci. Ind. Res. — 2012. — № 3 (6). — P. 449—45.
2. *Біломістна І.* Управління фінансовими ресурсами банку згідно з логістичним підходом / І. Біломістна, О. Біломістний // Банківська справа. — 2013. — № 9-10. — С. 116—124.
3. *Борисенко І.І.* Особливості побудови логістичних ланцюгів у банківській діяльності / І.І. Борисенко // Вісник Університету банківської справи НБУ. — К. : УБС НБУ. — 2010. — № 1 (7). — С. 157—160.
4. *Wenkai L.* Study on the financing problem of town enterprises based on logistics finance / Liu Wenkai // Communication of Finance and Accounting: Comprehension (middle). — 2014 (8). — S. 21—22.
5. *Внукова Н.М.* Удосконаллення організації діяльності банків за логістичним підходом / Н.М. Внукова, С.О. Колодизева // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії і практики : зб. наук. праць. — Харків, 2011. — № 1 (10). — С. 72—77.
6. *Груша О.В.* Підвищення ефективності банківської системи України за допомогою інструментарію логістики [Ел. ресурс] / О.В. Груша. — Режим доступу: //http://www.nbuv.ua.
7. *Захарова Н.А.* Логистика в банковском предпринимательстве [Эл. ресурс]. — Режим доступу: <http://www.ecsocman.edu.ru/images/pubs/2003/11/20/0000132104/yaharowa.pdf>.
8. *Колодизева Т.А.* Банковская логистика как инновационная технология финансового менеджмента банка / Т.А. Колодизева, С.О. Колодизева // Бізнес Інформ. — 2011. — № 2 (2). — С. 18—19.

9. *Смирнов Е.С.* Перспективы применения логистики финансов в сфере банковских услуг / Е.С. Смирнов, Д.Р. Макаровский // Молодой ученый. — 2015. — № 10. — С. 798—800.

10. Теоретичні та прикладні аспекти обліку, оподаткування та аудиту в сучасних умовах господарювання: колективна монографія / за заг. ред. В.В. Бобиля. — Дніпро : Дніпр. нац. ун-т заліз. трансп. ім. акад. В. Лазаряна, 2019. — 120 с.

11. *Бобиль В.В.* Управлінський облік як елемент управління банківськими ризиками / В.В. Бобиль // Економіка, фінанси, право. — 2011. — № 3. — С. 18—23.

12. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України [Ел. ресурс] : Постанова Правління НБУ від 24.10.2011 № 373. — Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11>.

13. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні [Ел. ресурс] : Закон України від 16.07.1999 № 996-XIV. — Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/996-14>.

14. Про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України [Ел. ресурс] : Постанова правління Національного банку України № 75 від 04.07.2018. — Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0075500-18?find=1&text=%F3%EF%F0%E0%E2%EB%B3%ED%F1%FC%EA%E0#w11>.

15. Методичні рекомендації до організації процесу формування управлінської звітності в банках України [Ел. ресурс] : Постанова НБУ від 06.09.2007 № 324. — Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0324500-07>.

16. Про банки і банківську діяльність [Ел. ресурс]: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III. — Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.

17. *Бобиль В.В.* Фінансові ризики банків: теорія та практика управління в умовах кризи / В.В. Бобиль. — Дніпропетровськ : Дніпропетр. нац. ун-т заліз. трансп. ім. акад. В. Лазаряна, 2016.

18. *Кротикова Е.В.* Методологические различия бухгалтерского, налогового и управленческого учета [Эл. ресурс] / Е.В. Кротикова, Т.Н. Трунина. — Режим доступа: http://gaap.ru/articles/metodologicheskie_razlichiya_bukh.

Надійшла до редакції 06.07.2020

Volodymyr Bobyl, Maryna Dron. *Modern Banking Logistics Tools*

The article discusses the basic tools of banking logistics, which can improve the quality of financial flow management from the operating, financial and investment activities of the bank

Key words: bank, logistics, management, responsibility centers.

Владимир Бобыль, Марина Дронь. *Современные инструменты банковской логистики*

В статье рассматриваются основные инструменты банковской логистики, которые позволяют улучшить качество управления финансовыми потоками от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности банка.

Ключевые слова: банк, логистика, управление, центры ответственности.

CONTENTS

SCIENTISTS ANALYSE

- Anatoliy Maslov.** Detherminants of Economic Development
in the Context of Theoretical and Historical Economic Knowledge..... 3
- Petro Yukhumenko.** Institutional Environment and Its Influence
on the Formation and Use of the State Budget Resources22
- Oleh Kolodiziev, Olga Lozynska.** Features of Definition
and Structurization of the Market of Financial Services
in the Conditions of Digitalization of Economy41
- Nataliia Bidasiuk.** Translating Titles of Scientific Articles
into English.....58
- Volodymyr Vysochanskyi.** Value Standard 75

PRACTICAL WORKERS TAKE THE FLOOR

- Ihor Voloshyn, Anatoliy Voronin.** A Discrete Dynamic Model
of Banking Liquidity with Endogenous Deposits80

BANKING TECHNOLOGY

- Volodymyr Bobyl, Maryna Dron.** Modern Banking Logistics Tools 94

THE PROBLEMS OF MACROECONOMICS

- Sergii Kolotukha, Liudmyla Smolii.** Identification of Factors
of Influence on the State of Bank Lending of Agricultural
Enterprises 103
- Olena Prokopchuk, Svitlana Ptashnyk.** Economic and Mathematical
Modeling of Local Budget Revenues 115
- The List of the articles and another materials published
in the journal “Bankivs’ka Sprava” in 2020 125**

Founder — Taras Shevchenko National University of Kyiv.

Publisher — Znannia Publishing Ltd.

Chief Editor — Viktor Bazylevych (Dr.oec., Professor, Ukraine).

Editorial Board: Viktor Bazylevych (Dr.oec., Professor, Ukraine), Viktor Gladkyi (Deputy Chief Editor), Volodymyr Rozumnyi (Executive Secretary), Oleg Vasiurenko (Dr.oec., Professor, Ukraine), Nadiya Hrazhevska (Dr.oec., Professor, Ukraine), Marianna Dražanova (Ph.D in Economics, Professor, Czech Republic), Marga Zhivitere (Dr.oec., Professor, Latvia), Hryhorii Zadorozhnyi (Dr.oec., Professor, Ukraine), Viktor Ivanov (Dr.oec., Professor, Russia), Volodymyr Karasiov (Director of Project “Journal “Bankivs’ka sprava”), Trokhym Kovalchouk (Dr.oec., Professor, Ukraine), Larysa Lazebnyk (Dr.oec., Associate Professor, Ukraine), Igor Liutyi (Dr.oec., Professor, Ukraine), Iryna Mazur (Dr.oec., Professor, Ukraine), Svitlana Mischenko (Dr.oec., Ukraine), Svitlana Naumenkova (Dr.oec., Professor, Ukraine), Wilfried Neumann (Dr.oec., Professor, Germany), Stepan Panchyshyn (Dr.oec., Professor, Ukraine), Sergii Rybak (Ph.D in Economics, Ukraine), Tamara Smovzhenko (Dr.oec., Professor, Ukraine), Ayapbergen Taubaev (Dr.oec., Professor, Kazakhstan).

Головний редактор — В.Д. Базилевич (д-р екон. наук, професор, член-кор. НАН України, декан економічного факультету Київського нац. ун-ту імені Тараса Шевченка).

Редакційна колегія: В.Д. Базилевич (д-р екон. наук, професор, член-кор. НАН України, декан економічного факультету Київського нац. ун-ту імені Тараса Шевченка); В.А. Гладкий (економіст, заступник головного редактора, м. Київ); О.В. Васюренко (д-р екон. наук, професор, перший проректор Університету банківської справи НБУ, м. Харків); Н.І. Гражевська (д-р екон. наук, професор кафедри економічної теорії економічного факультету Київського нац. ун-ту імені Тараса Шевченка); М. Дражанова (канд. екон. наук, професор, директор Вищої школи бізнесу “Академія СТИНГ”, Брно, Чехія); М. Живітіре (д-р екон. наук, професор, ректор Інституту менеджменту інформаційних систем (м. Рига, Латвія); Г.В. Задорожний (д-р екон. наук, професор кафедри економічної теорії економічного факультету Харківського держ. ун-ту); В.В. Іванов (д-р екон. наук, професор, завідувач кафедри теорії кредиту та фінансового менеджменту Санкт-Петербурзького держ. ун-ту, РФ); В.І. Карасьов (канд. екон. наук, перший заступник голови правління КОО товариства “Знання” України (керівник проекту “Журнал “Банківська справа”)); Т.Т. Ковальчук (д-р екон. наук, професор, заслужений діяч науки і техніки України, м. Київ); Л.Л. Лазебник (д-р екон. наук, доцент кафедри банківської справи Київського нац. ун-ту імені Тараса Шевченка); І.О. Лютий (д-р екон. наук, професор, завідувач кафедри фінансів, проректор Київського нац. ун-ту імені Тараса Шевченка); І.І. Мазур (д-р екон. наук, професор, завідувач кафедри підприємництва економічного факультету Київського нац. ун-ту імені Тараса Шевченка); С.В. Міщенко (д-р екон. наук, доцент кафедри фінансів Університету банківської справи НБУ, м. Київ); С.В. Науменкова (д-р екон. наук, професор, завідувач кафедри банківської справи економічного факультету Київського нац. ун-ту імені Тараса Шевченка); В. Нойманн (д-р екон. наук, професор, гостьовий професор українсько-німецької кафедри екологічного менеджменту та підприємництва економічного факультету Київського нац. ун-ту імені Тараса Шевченка); С.М. Панчишин (д-р екон. наук, професор, декан економічного факультету Львівського нац. ун-ту імені Івана Франка); В.П. Розумний (канд. філос. наук, головний редактор видавництва “Знання” (відповідальний секретар журналу)); С.О. Рибак (канд. екон. наук, голова Наглядової ради Ощадбанку, м. Київ); Т.С. Смовженко (д-р екон. наук, професор, ректор Університету банківської справи НБУ, м. Львів); А. Таубаєв (д-р екон. наук, професор, проректор з наукової роботи Карагандинського економічного ун-ту Казспоживспілки, Казахстан).