

ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ БАНКІВ: РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

НАДІЯ ЛИТВИН,
канд. екон. наук, доцент
кафедри банківського
менеджменту та обліку
Тернопільського національного
економічного університету

У статті порушено проблеми розкриття інформації про операційні витрати у фінансовій звітності банків України. На основі аналізу вимог МСФЗ, моделей банківської фінансової звітності та практики складання фінансових звітів банками країн ЄС внесено рекомендації щодо вдосконалення затверджених НБУ форм фінансової звітності.

Ключові слова: банківська фінансова звітність, моделі банківської фінансової звітності, розкриття інформації у фінансовій звітності, операційні витрати банку, адміністративні витрати банку, Міжнародні стандарти фінансової звітності.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ

Світова фінансова криза ще раз підтвердила, наскільки важливими є питання, пов'язані з розкриттям інформації у фінансовій звітності банків. Остання є основним засобом донесення інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки банку зовнішнім користувачам, зокрема, існуючим та потенційним інвесторам, кредиторам, банкам-кореспондентам, клієнтам. Зовнішні користувачі не можуть вимагати від банку надати інформацію безпосередньо їм і при прийнятті економічних рішень змушені покладатися на фінансову звітність.

Операційні витрати банків становлять основну частку у загальних банківських витратах, у зв'язку з чим інформація про них повинна бути досить точною і детальною, щоб користувачі фінансової звітності могли зрозуміти досягнуті фінансові результати діяльності та прогнозувати майбутні, а також оцінювати наскільки ефективно управлінський персонал банку використовує ресурси.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Дослідженню питань відображення банківських операцій та фінансових результатів від їх проведення в обліковій системі банків приділено увагу такими вітчизняними вченими, як Т. Бречко, В. Васюренко, І. Волкова, А. Герасимович, М. Демкович, Г. Жигайло, О. Калініна, Л. Кіндрацька, В. Кириленко, Н. Некрасова, В. Ричаківська, О. Сарахман, П. Сенищ, Л. Снігурська, Г. Спак, Г. Табачук та ін. При цьому переважна більшість праць присвячена методології та методиці бухгалтерського обліку, а питання, пов'язані із розкриттям інформації у банківській

фінансовій звітності, не знайшли відповідного висвітлення у науковій літературі.

Мета дослідження – на основі аналізу вимог вітчизняних нормативно-правових актів і МСФЗ, моделей банківської фінансової звітності, а також досвіду банків країн ЄС обґрунтувати пропозиції щодо вдосконалення розкриття інформації про операційні витрати у банківській фінансовій звітності.

ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ

Види операційних витрат банків і вимоги щодо розкриття інформації про них у фінансовій звітності

Важливе значення для належного розкриття інформації про витрати банку у фінансовій звітності має їх класифікація. У нормативно-правових актах НБУ [1] доходи і витрати класифікують на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. При цьому до витрат, що виникають у результаті операційної діяльності банку, відносять: процентні витрати; комісійні витрати; збитки від торговельних операцій; витрати на формування спеціальних резервів; інші операційні витрати; загальні адміністративні витрати; податок на прибуток.

Процентні витрати – це операційні витрати, сплачені банком за використання грошових коштів та їх еквівалентів, що залучені банком, суми яких обчислюють пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Комісійні витрати – це операційні витрати за отриманими послугами, сума яких обчислюється

пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Збитки від торговельних операцій – це негативний результат від операцій з купівлі-продажу та переоцінки різних фінансових інструментів. До них, зокрема, відносяться збитки від реалізації цінних паперів з торгового портфеля та негативні курсові різниці від їх переоцінки до справедливої вартості; збитки від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами та негативні курсові різниці від переоцінки валютних статей балансу.

Витрати на формування спеціальних резервів – це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів.

Загальні адміністративні витрати – це операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банків. До них належать витрати на утримання персоналу; амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нема-

теріальних активів, інші експлуатаційні витрати; гонорари за професійні послуги; витрати на зв'язок; сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління банком.

Інші операційні витрати – це витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені в інші групи операційних витрат, зокрема, витрати від оперативного лізингу; витрати за послуги аудиту; витрати на інкасацію; неустойки (штрафи, пені), що сплачені за банківськими операціями та ін.

Податок на прибуток – операційні витрати банку, пов'язані із сплатою цього податку.

Згідно з чинним законодавством України банки зобов'язані складати фінансову звітність відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) [2]. Питання, що стосуються розкриття інформації про різні види витрат у фінансовій звітності, регламентуються низкою МСФЗ (табл. 1).

Таблиця 1

МСФЗ, ЯКІ МІСТЯТЬ ВИМОГИ ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ [3–7]

Види операційних витрат банків	Назви і параграфи МСФЗ
Процентні витрати	§82 (б) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»; §20 (б) МСФЗ 7«Фінансові інструменти: розкриття інформації»
Комісійні витрати	§20 (в) МСФЗ 7«Фінансові інструменти: розкриття інформації»
Збитки від торговельних операцій	§20 (а) МСФЗ 7«Фінансові інструменти: розкриття інформації»
Витрати на формування спеціальних резервів	§20 (г) МСФЗ 7«Фінансові інструменти: розкриття інформації»
Загальні адміністративні витрати	§99 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»; МСБО 19 «Виплати працівникам»; §118 (г) МСБО 38 «Нематеріальні активи»
Інші операційні витрати	§99 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»; §35 (в) МСБО 17«Оренда»
Податок на прибуток	§82(г) МСБО 1«Подання фінансової звітності»; §77, 80, 81 МСБО 12 «Податки на прибуток»

Зауважимо, що МСФЗ не встановлюють форм банківської фінансової звітності і жорстких детальных правил щодо розкриття інформації в ній. Так, у §82 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» наведено мінімальний перелік статей, які повинен містити звіт про сукупний дохід*; у §85 міститься вимога щодо подання у цьому звіті додаткових рядків, заголовків і проміжних підсумків, якщо таке подання буде доречним для розуміння фінансових результа-

* У тексті МСФЗ вживається назва «Звіт про сукупний дохід» (Statement of comprehensive income), а в нормативно-правових актах НБУ – «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

тів діяльності суб'єкта господарювання; а в §99 зазначено, що суб'єкт господарювання повинен подавати аналіз витрат, визнаних у прибутку чи збитку, із застосуванням класифікації, яка ґрунтується на характері витрат або на їхній функції у суб'єкта господарювання, залежно від того, який аналіз забезпечує обґрунтовану та більш доречну інформацію [3]. Вимоги щодо розкриття інформації про процентні та комісійні витрати, чисті збитки від торговельних операцій, витрати на формування резервів містяться у §20 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», згідно з яким статті про ці витрати слід подавати або у звіті про сукупний дохід, або у примітках [7].

Ступінь розкриття інформації про операційні витрати у фінансовій звітності банків визначено Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвер-

дженою постановою Правління НБУ від 24.10.2011 р. № 373 [8]. Вимоги цієї Інструкції щодо розкриття інформації про операційні витрати узагальнено у табл. 2.

Таблиця 2

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ БАНКІВ
ЗГІДНО З ВИМОГАМИ НБУ**

Назва фінансового звіту	Інформація, що розкривається про операційні витрати банку
Звіт про прибутки і збитки, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	Статті звіту: Процентні витрати Комісійні витрати Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку Результат від операцій з хеджування справедливої вартості Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах Результат від операцій з іноземною валютою Результат від переоцінки іноземної валюти Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках Адміністративні та інші операційні витрати
Звіт про рух грошових коштів (складений за прямим методом)	Статті звіту: Процентні витрати, що сплачені Комісійні витрати, що сплачені Результат операцій з торговими цінними паперами Результат операцій з фінансовими похідними інструментами Результат операцій з іноземною валютою Виплати на утримання персоналу сплачені Адміністративні та інші операційні витрати сплачені Податок на прибуток сплачений
Примітка 4. Принципи облікової політики	Критерії визнання та подальшої оцінки, що застосовують до кожного виду витрат
Примітка 9. Кошти в інших банках	Резерви під знецінення коштів в інших банках та аналіз їх зміни за звітний період
Примітка 10. Кредити та заборгованість клієнтів	Резерви під знецінення кредитів та аналіз їх зміни за звітний період
Примітка 31. Процентні доходи та витрати	Процентні витрати за строковими коштами банків, юридичних і фізичних осіб, коштами на кореспондентських рахунках «лоро», депозитами овернайт, коштами на поточних рахунках, іншими залученими коштами, зобов'язаннями з фінансового лізингу
Примітка 32. Комісійні доходи і витрати	Комісійні витрати за розрахунково-касовими операціями, інкасацією, операціями з цінними паперами, гарантіями; операціями довірчого управління
Примітка 34. Адміністративні та інші операційні витрати	Витрати на утримання персоналу; амортизація основних засобів і нематеріальних активів; зменшення та відновлення корисності необоротних активів; витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні витрати; витрати на оперативний лізинг; інші витрати, пов'язані з основними засобами; гонорари за професійні послуги; витрати на маркетинг та рекламу; витрати із страхування; сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток; зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)
Примітка 35. Витрати на податок на прибуток	Витрати на сплату податку на прибуток; узгодження сум облікового та податкового прибутку (збитку); податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань

Наведені у табл. 2 дані показують, що у формах фінансової звітності банків, затверджених НБУ, передбачено досить детальне розкриття інформації про операційні витрати банку з врахуванням більшості вимог чинних на сьогодні МСФЗ.

**Порівняльний аналіз підходів
щодо розкриття інформації
про операційні витрати банків
у річній фінансовій звітності**

Нами було проведено порівняльний аналіз форм банківської річної фінансової звітності, розроблених НБУ та компаніями «Ернст енд Янг» (Ernst & Young), «КПМГ» (KPMG) та «ПрайсуотерхаусКуперс» (PricewaterhouseCoopers – PwC) [9–11]. Внаслідок аналізу виявлено, що подання інформації про адміністративні та інші операційні витрати у фінансовій звітності, затвердженій НБУ, є менш інформативним, ніж у демонстраційних моделях фінансової звітності, розроблених міжнародними компаніями (табл. 3).

перс» (PricewaterhouseCoopers – PwC) [9–11]. Внаслідок аналізу виявлено, що подання інформації про адміністративні та інші операційні витрати у фінансовій звітності, затвердженій НБУ, є менш інформативним, ніж у демонстраційних моделях фінансової звітності, розроблених міжнародними компаніями (табл. 3).

Таблиця 3

**ПІДХОДИ ЩОДО ПОДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ
ВИТРАТИ У БАНКІВСЬКІЙ ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ**

Назва фінансового звіту	Розробники форм банківської фінансової звітності			
	НБУ	«Ернст енд Янг»	«КПМГ»	«ПрайсуотерхаусКуперс»
Звіт про прибутки і збитки, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	<i>Статті звіту про прибутки і збитки</i>			
	Адміністративні та інші операційні витрати	Витрати на персонал Амортизація основних засобів Амортизація нематеріальних активів Інші операційні витрати	Витрати на персонал Витрати на оперативний лізинг Амортизація основних засобів і нематеріальних активів Інші витрати	Витрати на персонал Загальні і адміністративні витрати Амортизація основних засобів і нематеріальних активів Інші операційні витрати
Примітки	<i>Номери та назви приміток до річної фінансової звітності</i>			
	34. Адміністративні та інші операційні витрати	12. Витрати на персонал 13. Інші операційні витрати	13. Витрати на персонал 14. Інші витрати	14. Витрати на персонал 15. Загальні і адміністративні витрати 16. Амортизація основних засобів і нематеріальних активів 17. Інші операційні витрати

Як видно з табл. 3, у вітчизняній формі звіту про прибутки і збитки інформація про адміністративні витрати подається разом з іншими операційними витратами однією статтею, яка деталізується в одній примітці. У самій примітці адміністративні витрати подаються разом з іншими операційними витратами без відповідних заголовків і проміжних підсумків.

На противагу цьому в усіх трьох закордонних моделях звіту про прибутки і збитки передбачено окремі статті щодо витрат на персонал, амортизації основних засобів та нематеріальних активів, інших операційних витрат. Зауважимо також, що інформація про витрати на персонал у примітках деталізується у розрізі заробітної плати, витрат на соціальне забезпечення, витрат на пенсійне забезпечення, виплат на основі акцій.

Проведений нами огляд річних фінансових звітів провідних банків країн ЄС, зокрема «Ей-Бі-Ен АМ-РО Груп» (ABN AMRO Group N.V), «Дойче бенк» (Deutsche Bank AG), «Барклейз бенк» (Barclays Bank PLC), «РБС» (RBC – The Royal Bank of Scotland),

«Інтеса Санполо Груп» (Intesa Sanpaolo Group) [12], виявив, що у міжнародній практиці не має єдиного підходу до розкриття інформації про адміністративні витрати. Водночас домінуючою є практика подання інформації про витрати на персонал, амортизацію основних засобів та нематеріальних активів, інші адміністративні витрати у звіті про прибутки та збитки окремими статтями, з їх деталізацією в окремих примітках. Крім цього, у примітках до фінансової звітності іноземних банків розкривається інформація про види витрат на персонал, кількість працівників, суми гонорарів, сплачених аудиторам за проведення аудиту фінансової звітності.

**Обґрунтування пропозицій щодо
вдосконалення форм фінансової
звітності банків України**

Аналіз сукупних витрат банків України за 2010–2012 рр. свідчить про те, що адміністративні витрати займають вагомe місце у структурі банківських витрат: їх частка за останні 3 роки становила в середньому 22,6 % (табл. 4).

Таблиця 4

ДИНАМІКА ОБСЯГІВ І СТРУКТУРИ СУКУПНИХ ВИТРАТ БАНКІВ УКРАЇНИ [13]

Показник	2010 р.		2011 р.		2012 р.	
	млн грн	%	млн грн	%	млн грн	%
Процентні витрати	61 409	41,0	59 506	39,6	68 204	46,8
Комісійні витрати	2 660	1,8	3 072	2,0	3 080	2,1
Інші операційні витрати	10 706	7,1	15 861	10,5	13 199	9,1
Загальні адміністративні витрати	29 058	19,4	34 327	22,8	37 265	25,6
Витрати на формування резервів	46 171	30,8	36 508	24,3	23 423	16,1
Витрати на податок на прибуток	-129	-0,1	1 212	0,8	379	0,3
Витрати разом	149 875	100	150 486	100	145 550	100

У структурі адміністративних витрат вітчизняних банків основну частку займають витрати на персонал (табл. 5).

Таблиця 5

ДИНАМІКА ОБСЯГІВ ТА СТРУКТУРИ АДМІНІСТРАТИВНИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ ВЕЛИКИХ БАНКІВ УКРАЇНИ

Назва банку	2011 р.			2012 р.		
	Адміністративні та інші операційні витрати, тис. грн	у тому числі, витрати на персонал		Адміністративні та інші операційні витрати, тис. грн	у тому числі, витрати на персонал	
		тис. грн	%		тис. грн	%
ПриватБанк	5 081 564	2 814 769	55,4	5 586 216	2 967 227	53,1
Укрексімбанк	1 014 364	674 634	66,5	1 212 773	810 211	66,8
Ощадбанк	2 576 565	1 881 525	73	3 165 502	2 113 389	66,8
Райффайзен банк Аваль	3 024 679	1 548 540	51,2	3 140 826	1 519 600	48,4
Укрсоцбанк	1 408 208	632 521	44,9	1 464 005	594 449	40,6
ВТБ	1 274 735	588 929	46,2	1 365 194	637 888	46,7
Перший український міжнародний банк (ПУМБ)	772 394	414 786	53,7	946 058	479 789	50,7
УкрСиббанк	2 008 051	1 107 259	55,1	1 861 775	1 135 715	61
Альфа-банк	972 929	550 229	56,6	1 204 872	636 984	52,9
Банк «Фінанси та Кредит»	738 729	372 711	50,5	768 124	408 390	53,2

Розраховано автором на основі даних річних фінансових звітів банків [14].

Так, у 2011–2012 рр. частка витрат на персонал в адміністративних витратах у таких великих банках, як ПриватБанк, Укрексімбанк, Ощадбанк, ПУМБ, УкрСиббанк, Альфа-банк, банк «Фінанси та Кредит» перевищувала 50%. При цьому у 2012 р. найбільші витрати на персонал були в ПриватБанку (2 967 млн грн), Ощадбанку (2 113 млн грн), Райффайзен банку Аваль (1 520 млн грн), УкрСиббанку (1 136 млн грн).

Наведені дані у табл. 4 і 5 свідчать про те, що адміністративні витрати, в тому числі витрати на персонал, є суттєвими статтями звіту про прибутки і збитки. У зв'язку з цим їх не слід подавати однією

статтею, оскільки це не узгоджується з вимогами МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Так, §29 МСБО 1 вимагає, щоб у фінансових звітах кожний суттєвий клас подібних статей подавався окремо; також окремо мають подаватися статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими; а в §86 зазначено, що якщо статті доходу та витрат є суттєвими, інформацію про їх характер і суму слід розкривати окремо [3].

Згідно з Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України банки мають право вносити зміни до форм фінансової звітності та приміток до них з метою забезпечен-

ня доречною, достовірною, зрозумілою інформацією відповідно до вимог МСФЗ, наприклад шляхом уведення додаткових рядків, заголовків і проміжних підсумків за операціями, розмір яких згідно з принципом суттєвості такий, що окреме надання інформації у фінансовій звітності підвищить її прозорість та якість; розкриття суттєвої інформації як окремої статті фінансової звітності; створення додаткових приміток [8]. Водночас більшість українських банків подають інформацію про адміністративні та інші

операційні витрати саме так, як це передбачено у затверджених НБУ формах звітності. Окремі вітчизняні банки у річному звіті про прибутки і збитки подають витрати на персонал, амортизацію необоротних активів, інші адміністративні витрати однією статтею під заголовком «Операційні витрати». На нашу думку, це не зовсім коректно, оскільки до операційних витрат (як вже зазначалося) відносяться процентні, комісійні та інші витрати, пов'язані з операційною діяльністю банку.

ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ

Ураховуючи вимоги МСФЗ, підходи до розкриття інформації в моделях банківської фінансової звітності, розроблених провідними міжнародними компаніями «Ернст енд Янг», «КПМГ», «ПрайсуотерхаусКуперс» та закордонний досвід, пропонуємо:

1. У формах звіту про прибутки і збитки та звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, що наведені в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, статтю «Адміністративні та інші операційні витрати» замінити статтями: «Витрати на персонал», «Адміністративні і загальні витрати»; «Амортизація основних засобів і нематеріальних активів» з їх деталізацією в окремих примітках.

2. Інформацію, подання якої передбачено Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України у примітці № 34 «Адміністративні та інші операційні витрати», розподілити в окремі примітки: «Витрати на персонал», «Адміністративні і загальні витрати», «Амортизація основних засобів і нематеріальних активів» та доповнити інформацією про: а) види витрат на персонал (заробітна плата та премії, витрати на соціальне забезпечення, витрати на внески до державного та недержавного пенсійних фондів тощо) та кількість банківських працівників; б) суми амортизації за класами основних засобів та нематеріальних активів; в) суми гонорарів, сплачених аудиторам за проведення обов'язкового аудиту та надання інших аудиторських послуг.

Запропоновані підходи до подання і розкриття інформації про адміністративні витрати забезпечать користувачів фінансової звітності вітчизняних банків більш повною і якіснішою інформацією про операційні витрати банків, а також сприятимуть її узгодженню з вимогами МСФЗ та міжнародною банківською практикою.

ВИКОРИСТАНІ ДЖЕРЕЛА

1. **Правила** бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затв. постановою Правління НБУ від 18.06.2003 р. № 255 (із змінами) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>

2. **Про внесення** змін до деяких законів України щодо регулювання діяльності банків: Закон України від 12.05.2011 р. № 3024-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>

3. **МСБО 1** «Подання фінансової звітності» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>

4. **МСБО 12** «Податки на прибуток» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>

5. **МСБО 19** «Виплати працівникам» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>

6. **МСБО 38** «Нематеріальні активи» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>

7. **МСФЗ 7** «Фінансові інструменти: розкриття інформації» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>

8. **Інструкція** про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затв. постановою Правління НБУ від 24.10.2011 р. № 373 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>

9. *Good Bank* (International) Limited: Illustrative financial statements. December 2012 edition [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.eu.com>

10. *IFRS* Illustrative consolidated financial statements 2009 – Banks [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.pwc.com>

11. *Illustrative* financial statements: Banks. December 2012 edition [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.kpmg.com>

12. *Фінансова* звітність окремих іноземних банків за 2012 р. [Електронні ресурси]. – Режим доступу: «ABN AMRO Group N.V»: <http://www.abnamro.com>; Barclays Bank PLC: <http://www.barclays.co.uk>; Deutsche Bank AG: <https://www.db.com>; «Intesa Sanpaolo Group»: <http://www.group.intesasanpaolo.com>; The Royal Bank of Scotland:

<http://www.investors.rbs.com>

13. *Доходи* та витрати банків України за 2010–2012 рр. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>

14. *Фінансова* звітність окремих банків України за 2012 р. [Електронні ресурси]. – Режим доступу: «Альфа-банк»: <http://www.alfabank.ua>; «ВТБ-банк»: <http://www.vtb.com.ua>; «Ощадбанк»: <http://www.oschadnybank.com>; «Перший український міжнародний банк»: <http://www.pumb.ua>; «ПриватБанк»: <http://www.privatbank.ua>; «Райффайзен банк Аваль»: <http://www.aval.ua>; «Укресім-банк»: <http://www.eximb.com>; «УкрСиббанк»: <http://www.ukrsibbank.com>; «Укрсоцбанк»: <http://www.usb.com.ua>; банк «Фінанси та Кредит» <http://www.fc.bank.com.ua>

В статтю затрагиваються проблеми раскрытия информации об операционных расходах в финансовой отчетности банков Украины. На основании проведенного анализа требований МСФО, моделей банковской финансовой отчетности и практики составления финансовой отчетности банками стран ЕС предложены рекомендации по усовершенствованию утвержденных НБУ форм финансовой отчетности.

Ключевые слова: банковская финансовая отчетность, модели банковской финансовой отчетности, раскрытие информации в банковской финансовой отчетности, операционные расходы банка, административные расходы банка, Международные стандарты финансовой отчетности.

The problems of operating expenses disclosures in Ukrainian banks' financial statements are discussed. The IFRS's requirements, illustrative bank's financial statements and EC banking practice are analyzed. Some recommendation concerning improvement of prescribed by National Bank of Ukraine financial statements' forms are proposed.

Key words: bank's financial statements, illustrative bank's financial statements, bank's financial statements disclosures, bank's operating expenses, bank's administrative expenses, International Financial Reporting Standards.



Журнал "БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК І АУДИТ"

визнано Вищою атестаційною комісією України професійним виданням з бухгалтерського обліку та аудиту
(постанова Президії ВАК України від 22.12.2010 р. № 1-05/8)

Відповідно до постанови Президії ВАК України журнал підвищує вимоги до відбору наукових статей до друку

