

УДК 657.1.012

Дворецкая Ю.А., кандидат экономических наук, доцент, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского (Россия)

Ковалева Н.Н., кандидат экономических наук, доцент, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского (Россия)

Кузнецова О.Н., кандидат экономических наук, доцент, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского (Россия)

МЕТОДЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ И МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АСПЕКТ

В статье выделены специфические особенности бухгалтерской отчетности банковских учреждений, являющейся информационной базой для анализа их финансовых позиций. Авторы исследуют основные функциональные этапы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности экономическими субъектами, функционирующими в банковской сфере. Центральное место занимает оценка современных методов анализа финансовой отчетности зарубежных и отечественных банковских структур: авторы характеризуют метод расчета коэффициентов устойчивости, метод построения эконометрических моделей оценки устойчивости банка, интегральный метод, методы CAMELS, SAABA, ORAP, BAKIS, PATROL, FIMS. Особый акцент сделан на возникающих различиях при анализе бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских организаций, сформированной по российским и международным нормам. Авторы критически оценивают использование аналитических инструментов отечественными коммерческими банками в сравнении с международной банковской практикой и дают рекомендации по построению оптимальной аналитической системы, которая позволяла бы всесторонне оценить финансовое положение банковского учреждения. При этом предложены соответствующие варианты распределения трудовых функций между работниками финансовых служб банковских учреждений, чтобы принятие управленческих решений было максимально оперативным и эффективным. Рекомендации авторов помогут улучшить учетно-аналитическое обеспечение финансово-хозяйственной деятельности организаций российского банковского сектора.

Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) банковская отчетность, бухгалтерский баланс коммерческого банка, международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), методы проведения анализа банковской финансовой отчетности, российские стандарты бухгалтерского учета (РСБУ).

В современных условиях организациям и учреждениям предоставлен довольно высокий уровень свободы в рамках выбора партнеров и источников финансирования основной деятельности, принятия самостоятельных управленческих решений, автономности регулирования деятельности и многих других. Однако любым заинтересованным партнерам необходимо адекватно оценивать перспективы дальнейшего сотрудничества. Именно это и позволяет сделать бухгалтерская (финансовая) отчетность, предоставляя информацию о финансовом положении и результатах деятельности хозяйствующих субъектов.

Отчетность выступает основным источником информации с целью финансового анализа, что дает возможность руководящему звену адекватно взвесить текущую финансовую устойчивость и доходность. Это, в свою очередь, дает представление о выполнении текущих планов и достижении стратегических целей, а следовательно, появляется возможность установить перспективные направления развития с учетом выявленных тенденций и увеличить эффективность функционирования

организации, а как следствие и конечный финансовый результат (прибыль) [2].

Разнообразие форм бухгалтерской отчетности наглядно демонстрирует её важность и, в первую очередь, говорит о том, что круг пользователей довольно обширен, и каждый из них преследует собственные цели. Именно поэтому сведения финансовой отчетности крайне разнообразны.

Баланс является главным источником информации для анализа деятельности банка. Следовательно, правильность его составления и степень достоверности отражаемых в нем данных приобретает огромное значение не только для Центрального Банка, в который отчетность сдается коммерческими банками в обязательном порядке, но и для внешних пользователей различных уровней: от возможных крупных инвесторов до клиентов-физических лиц.

Всестороннее изучение баланса банка – актуальная тема научных исследований, так как в процессе анализа данных баланса с использованием различных методик можно получить полную картину о его деятельности всем заинтересованным лицам. Поэтому

весьма важно оценить спектр различных методик анализа финансовой отчетности банков и, в первую очередь, их балансов.

В процессе исследования были применены методы: монографический, наблюдение и сравнение, методы бухгалтерского учета, финансовый анализ.

Баланс – самостоятельная отчетная единица, которую дополняет и расшифровывает совокупность всех других форм бухгалтерской отчетности. Хотя данная форма отчета и является моделью, она позволяет отразить совокупное финансовое состояние банка. Также на баланс возлагаются следующие функции:

- выступает источником информации об имущественном состоянии банка для заинтересованных пользователей, особенно лиц, связанных с управлением;

- данные бухгалтерского баланса экономического субъекта являются основой для определения таких аналитических показателей, как платежеспособность и ликвидность;

- обобщенная в бухгалтерском балансе информация позволяет определить конечный финансовый результат деятельности экономического субъекта, который выражается таким показателем, как прирост собственного капитала за анализируемый финансовый год;

- на основе аналитических балансовых показателей осуществляется оперативное финансовое планирование любого рыночного экономического субъекта, а также организуется комплекс контрольных мероприятий, направленных на рациональное использование его денежных средств;

- аналитические данные, полученные организацией в результате балансового обобщения, служат основой широкому спектру внешних пользователей бухгалтерской отчетности для анализа хозяйственной деятельности экономического субъекта (например, обслуживающие предприятие коммерческие банки, поставщики и покупатели, прочие контрагенты) и для осуществления контрольных функций за его деятельностью (например, органы государственного управления, налоговые органы и пр.).

Структура баланса определяется операциями, выполняемыми банками, поэтому она значительно отличается от формата баланса предприятий из реального сектора экономики [7]. Так, баланс банковского учреждения содержит четыре раздела, три из которых образуют

балансовое уравнение:

- активы (имущество банка; средства, размещаемые в кредиты, ценные бумаги и пр.);

- пассивы (обязательства банка);

- источники собственных средств (уставный, резервный капитал; прибыль банка и др.);

- внебалансовые обязательства (не входят в балансовое уравнение).

Важной статьей в активах банков является чистая ссудная задолженность, а в пассивах – средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, поскольку данные статьи формируются в результате осуществления главнейших банковских операций (кредитных и депозитных) [8].

Следует помнить, что при формировании сегментной финансовой отчетности, согласно МСФО, которые применяют банки, берутся в расчет данные управленческого учета [11].

Отражение операций банка осуществляется согласно плану счетов бухгалтерского учета для коммерческих банков, который утвержден положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Каждый класс подразделяется на следующие группы счетов: счета II порядка (двухзначные), счета III порядка (трехзначные), счета IV порядка (четырёхзначные).

Определенный класс счетов позволяет получать отчетные данные различной степени открытости. Синтетический учет осуществляется на уровне балансовых счетов II, III, IV порядка. Аналитический учет всех операций производится на уровне лицевых счетов с использованием балансовых счетов IV порядка и атрибутов к ним.

Этапы процесса подготовки отчетности в кредитных организациях во многом определяются принятой в конкретном банке системе функциональных обязанностей подразделений, участвующих в процессе подготовки отчетности [5]. Принято выделять следующие функциональные этапы:

- формирование первичных показателей;

- свод и обобщение информации;

- формирование, текущий контроль и направление отчетности;

- последующий контроль за полнотой и своевременностью представления отчетности.

Формирование первичных показателей выполняется с использованием специализированных модулей, входящих в состав автоматизированных банковских систем. Программы, используемые при реализации процесса составления отчетности, могут отличаться в зависимости от банка, однако программы для контроля разрабатываются и тиражируются непосредственно Банком России в рамках программного комплекса АС ПДС. Некоторые виды информации (например, информации по сделкам) формируются с использованием офисных приложений.

Стоит отметить, что некоторые показатели на практике формируются вручную (если данные необходимо собрать из различных систем или подразделений банка). Объем работы зависит во многом от масштаба деятельности конкретного банка. Как правило, его осуществление возлагается на специальное подразделение. Главная функция специалистов данного отдела – тестирование информации с использованием специальных процедур и своевременное устранение выявленных недостатков информации. Внесение информации в программный комплекс осуществляется на следующем этапе только после проведения всех процедур контроля информации. Внесение данных осуществляется как вручную, так и с использованием программного комплекса. Стоит отметить, что программа после внесения данных автоматически проводит логический контроль данных, и формирование итогового отчета будет возможно только после положительного результата процедуры [3].

Только после проведения всех названных процедур осуществляется подписание отчетности и отправка ее в Банк России. Правила составления и предоставления отчетности регламентируются группой нормативно-правовых документов: Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности, Указанием Банка России от 16.07.2012 №2851-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации».

Выполнение требований нормативных актов к отчетности кредитных организаций позволяет формировать полную и достоверную информацию о деятельности кредитной

организации и ее финансовом положении, необходимой как внутренним, так и внешним пользователям отчетности. Контролирующие и регламентирующие органы отчетность, составленная с соблюдением требований, обеспечивает информацией о соблюдении законодательства Российской Федерации при осуществлении кредитной организацией своей деятельности [10]. Также соответствующая требованиям отчетности принятия обоснованных решений для защиты интересов кредиторов и вкладчиков и своевременно выявлять организации с отрицательными результатами деятельности для поиска возможности повысить эффективность их функционирования за счет внутренних резервов финансовой устойчивости.

Высшее руководство банка стремится к оценке своей организации глазами потенциального зарубежного инвестора и для этого составляет балансы в соответствии с международными стандартами, использует при анализе отчетности и показатели, являющиеся индикаторами в международной практике. Однако в связи с различными методиками составления данные, представленные в балансе по одним и тем же статьям, могут быть различны. Это, в свою очередь, определяет специфику применяемых методик анализа, сформированных в российской и международной практиках [6].

Отличие методик анализа, сложившихся в международной практике, происходит из особенностей составления самой отчетности по МСФО. Элементы отчетности (активы, обязательства, капитал) совпадают и в РСБУ, и в МСФО, но определяются по-разному. Так, для МСФО при определении принадлежности отдельной операции к выделенным группам элементов значение приобретает ее суть и экономическое содержание, которое становится важнее юридической формы.

Например, при осуществлении лизинговых операций содержание и экономическая суть коммерческой сделки состоит в том, что лизингополучатель способен получить эффект от эксплуатации полученного в лизинг имущества на протяжении длительного периода времени, сопоставимого со сроком его полезного использования. Такую возможность он получает в обмен на принятые на себя обязательства оплачивать в течение этого периода

времени лизинговые платежи. Данные лизинговые платежи в совокупности примерно равны справедливой стоимости полученного в лизинг имущества и увеличены на некоторую маржу, получаемую кредитной организацией за целевое приобретение данного имущества в пользу лизингополучателя.

По этой причине имущество коммерческого банка, включенное в его баланс, сформированный по международной практике, не всегда относится к одной из групп, но, тем не менее, находит отражение в итоговом отчете.

Рассмотрим наиболее часто используемые методические приемы анализа отчетности.

Основным методом для проведения анализа является экспресс-анализ. Внешним пользователям он позволяет оценить общее состояние организации и динамику ее функционирования, определить точки финансовой неустойчивости и кризисные моменты в деятельности экономического субъекта.

Менеджмент экономического субъекта, относящийся к внутренним пользователям бухгалтерской отчетности коммерческого банка, применяет данные экспресс-анализа для обоснования своих последующих управленческих решений, принятых для достижения поставленных перед ним тактических и стратегических задач.

Как и все методики, экспресс-анализ имеет как сильные, так и слабые стороны. К его преимуществам можно отнести унифицированность представляемой информации, что выражается в использовании единообразной и общепринятой системы показателей (статей отчетности). В тоже время данные, полученные в результате такого анализа, являются ограниченными, и не могут позволить сформировать мнение о финансовом положении экономического субъекта, а также определить проблемы в его экономическом развитии и найти пути их решения.

Применяться данный метод может как на начальной (для предварительной оценки финансового состояния), так и на завершающей (для обобщающей оценки) стадии комплексного анализа.

На этапе подготовки отчетности к аналитической работе активно используется метод группировки. Данный метод посредством систематизации балансовых данных позволяет определить сущность анализируемых процессов и явлений, возникающих при

функционировании коммерческого банка.

В процессе аналитических процедур, которым подвергаются статьи бухгалтерского баланса коммерческого банка, первоочередной процедурой является группировка бухгалтерских счетов по активу и пассиву. Все особенности группировки определяются конкретными целями проводимой в банке аналитической работы. Несмотря на кажущуюся простоту метода, группировка позволяет решить достаточно сложные аналитические задачи. На основе группировки осуществляется, например, приведение баланса к аналитическому виду, то есть очищение его от брутто-показателей [1].

Расчет выделенных величин осуществляется на основании показателей, отраженных в балансе. В первую очередь рассчитывается абсолютное отклонение для каждой балансовой статьи. Вычисления относительных показателей коррелируются с другими аналитическими процедурами, применяемыми при анализе финансовой отчетности, и позволяют оценить изменения статей баланса за выделенный период в процентном измерении.

Средние величины (например, хронологические или средние арифметические) используются при проведении анализа рентабельности и деловой активности коммерческого банка, и обеспечивают сопоставимость полученных данных в различных формах бухгалтерской отчетности.

Расчет финансовых коэффициентов является наиболее часто применяемым методом анализа. Финансовые коэффициенты представляют собой категорию относительных показателей, предназначенных для диагностики финансового состояния коммерческого банка. Их расчет производится как отношение абсолютных показателей либо их линейных комбинаций. Они дают возможность соотнести результаты деятельности разных организаций во временном разрезе независимо от масштаба абсолютных показателей.

Методические приемы горизонтального анализа базируются на составлении аналитических таблиц, которые фиксируют как абсолютные показатели, так и их динамическое изменение (к динамическим показателям относятся темпы роста и прироста, а также абсолютные отклонения).

Процедуры вертикального анализа направлены на оценку структуры

показателей бухгалтерской отчетности коммерческого банка и выявляют удельный вес каждой статьи отчетности в итоговом показателе. Таким образом, анализируются структурные изменения отчетных показателей (например, в составе имущества и источников его возникновения в бухгалтерском балансе), а также прогнозируются наиболее вероятные тенденции их дальнейшего изменения.

Сущностью проведения трендового анализа является сравнение отчетных значений показателей бухгалтерской отчетности с их значениями за ряд предшествующих периодов. Сравнение позволяет выявить основную тенденцию динамики показателей, после их очищения от случайных влияний и специфики отдельных периодов на формирование аналитических показателей.

В России методики анализа разрабатываются как контролирующими органами, так и учеными-экономистами. Авторские методики разнообразны, аналитической базой для них выступают различные методы: коэффициенты устойчивости банка (А. К. Муравьева, Е. А. Тархановой), эконометрические модели оценки устойчивости банка (А. А. Пересецкого, О. П. Овчинниковой, А. Ю. Бец), на основе интегрального метода разработана методика В. С. Кромонава,

Методика Банка России основана на коэффициентном методе и включает в себя расчет значительного количества показателей. Данные показатели подвергаются группировке по различным аналитическим пакетам в зависимости от направленности аналитических процедур, основными из которых являются:

- 1) структурный анализ бухгалтерского баланса;
- 2) структурный анализ отчета о прибылях и убытках;
- 3) анализ достаточности капитала;
- 4) анализ кредитного риска;
- 5) анализ рыночного риска;
- 6) анализ риска ликвидности.

Методики анализа бухгалтерской отчетности, используемые в зарубежной практике имеют свои особенности. Методика CAMELS получила известность в России, но разработана она в США. В рамках методики рассчитываются следующие показатели: качественные характеристики активов, характеристики эффективности управления, ликвидность,

уровень достаточности капитала, чувствительность к негативным факторам, возникающим вследствие банковских рисков.

Преимущественными факторами рассматриваемой методики являются:

- определяемый по каждому анализируемому показателю рейтинг выявляет перспективные направления по повышению эффективности работы кредитной организации;
- обобщенная оценка по результатам проведенного анализа отражает степень необходимости вмешательства в деятельность конкретного коммерческого банка.

К недостатку рассматриваемой методики можно отнести ее базирование на субъективных оценках, что требует для получения объективной картины высокого уровня профессионализма привлеченных аналитиков.

Во Франции используются одновременно 2 методики - SAABA и ORAP. SAABA включает в себя 3 диагностических блока:

- 1) количественный анализ, в процессе которого исследуются портфели банка с акцентом на анализ кредитного портфеля;
- 2) качественный анализ акций банка и лиц, которые ими владеют;
- 3) качественный анализ управления, набор контрольных процедур за доходностью и ликвидностью.

Рассматриваемая методика, аккумулируя результаты всех трех блоков, позволяет определить уровень надежности коммерческого банка по пятибалльной шкале, где 1 – это устойчивая кредитная организация, 5 – это кредитная организация, балансирующая на грани банкротства.

В рамках методики ORAP определяются пруденциальные коэффициенты, оценивается балансовая и небалансовая деятельность, прогнозируется рыночный риск, критически рассматриваются предполагаемые доходы, а также определяются качественные критерии управления кредитной организацией и процедуры, необходимые для внутреннего контроля.

Преимуществом рассматриваемой методики является высокая скорость проведения аналитических процедур, простота получения аналитических данных. Недостатком методики ORAP можно определить то, что она направлена только на анализ текущего состояния коммерческого банка, и не включает в себя прогнозные показатели.

Методика BAKIS разработана и

получила широкое применение в Германии. Она полномасштабна и включает в себя расчет 47 коэффициентов. Преимущества данной методики в том, что она стандартизированная, что значительно ускоряет процесс анализа коммерческого банка. Масштабное применение различных коэффициентов позволяет составить всестороннее аналитическое заключение по коммерческому банку. К недостаткам методики BAKIS следует отнести трудоемкость расчетов и отсутствие прогнозных значений.

Методика PATROL разработана и получила широкое применение в Италии. При анализе рассчитывается пять компонентов: достаточность капитала, доходность, качество: кредитов, управления, ликвидности. Преимущества данной методики в том, что при определении коэффициентов используются унифицированные отчёты, что ускоряет процесс анализа. Имеет высокую эффективность для оценки текущего положения банка. Недостаток методики в том, что она достоверно отражает только текущее состояние.

Методика FIMS предполагает анализ, проводимый в два этапа. На первом этапе рассчитываются 30 коэффициентов, определяется текущее положение банка. На втором этапе даётся долгосрочный прогноз, но данный прогноз определяет только вероятность провала банка в ближайшие два, три года. Прогноз по данной методике не даёт направлений по улучшению показателей деятельности банка.

Пользователи российской отчетности при проведении анализа сталкиваются с дополнительными сложностями в выборе методики для проведения анализа. Использование ряда зарубежных методик для отчетности, составленной в соответствии с РСБУ, либо существенно ограничено отсутствием показателей для анализа, либо полностью невозможно. Российские же методики находятся на этапе становления, в связи с чем не позволяют провести

комплексный анализ баланса. Причиной существенного отличия методик становятся различия в стандартах составления отчетов.

При этом базой для разработанных методик как российской, так и зарубежной практик, выступают единые методы анализа. Они являются достаточно простыми в расчетах и предоставляют достоверную информацию. Сочетание различных методов позволяет сформировать собственную методику анализа для каждого заинтересованного пользователя с учетом необходимой ему специфики направлений аналитической работы.

Приближение данных отчетности к экономической реальности в российской практике реализуется главным образом за счет внедрения использования стандартов международной финансовой отчетности в российскую практику. Несмотря на то, что процесс сближения с международными стандартами начался достаточно давно и уже имеет положительную практику, по-прежнему остаются вопросы по реализации МСФО в процессе организации учета.

Сложность реализации МСФО в российской практике определяется диаметрально противоположными целями и принципами стандартов. МСФО строятся «от общего к частному», то есть их построение начинается с формулирования основных принципов, в соответствии с которыми должны формироваться достоверная финансовая информация и финансовая отчетность. Регламент составления отчетности определяется главным образом «профессиональным суждением» составителя, а не нормативными требованиями, в то время как в практике РСБУ крайне важно, чтобы составленная отчетность соответствовала требованиям контролирующих органов. В итоге, информационная база для финансового анализа может содержать существенные различия по одним и тем же показателям (таблица 1).

Таблица 1

Обзорное сравнение показателей бухгалтерской отчетности ПАО «Сбербанк России», сформированной по РПБУ и по МСФО, 2018 г. [12]

Показатели из бухгалтерской отчетности, млрд руб.	Согласно РПБУ	Согласно МСФО	Разница между данным по МСФО и по РПБУ(+/-)
1. Активы	26 899,9	31 197,5	+4297,6
2. Чистая ссудная задолженность	20 142,9	19 585,0	-557,9
3. Обязательства	23 099,6	27 341,7	+4242,1
4. Собственные финансовые источники	3 800,3	3 852,0	+51,7
5. Чистая прибыль	782,2	831,7	+49,5

Так, анализ данных таблицы 1 показывает, что согласно МСФО, банковское учреждение ПАО «Сбербанк России», в целом, имело более высокие финансовые показатели (чистая прибыль была на 49,5 млрд руб. больше, активы превысили размер имущества в оценке по РПБУ на 4297,6 млрд руб.). Однако по факту, эти улучшения финансовой позиции ПАО «Сбербанк России» были обусловлены техническими причинами (так как соответствии с МСФО зачастую приходится применять различные корректировки в учете).

Поэтому при анализе бухгалтерской отчетности российских банков необходимо

осуществлять не только оценку отдельных финансовых показателей, но и устанавливать причины отклонений их величин по данным РПБУ и МСФО. Это необходимо для того, что выявить реальные финансово-экономические тенденции в деятельности банковского сектора. Особое значение следует уделять анализу собственного капитала, ведь банки обязаны соблюдать норматив по размеру его достаточности [10]. Следовательно, оптимальная аналитическая система в отечественных банковских организациях должна включать как минимум три блока аналитических процедур (рисунок 1).

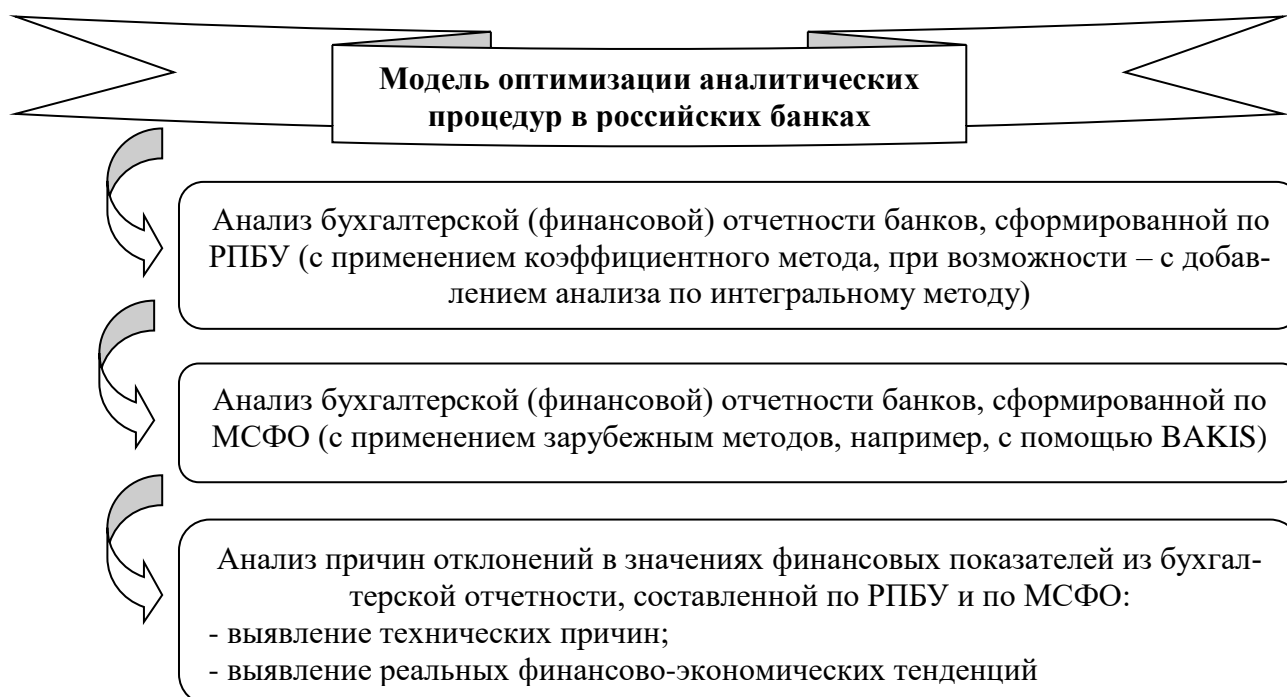


Рис. 1 Предлагаемая модель оптимизации аналитической системы в российских банках

Одновременно следует учитывать, что существует сложность в формировании качественной информации для финансового анализа еще и в связи с тем, что наблюдается высокая нагрузка на бухгалтерскую службу банков. Нагрузка складывается из двух основных составляющих – перегруженность количеством отчетности, как со стороны надзорных органов, так и внутренних пользователей и фактическое существование двух параллельных систем учета по РСБУ и МСФО [4].

Для частичной компенсации данных недостатков учетной практики на законодательном уровне можно провести анализ существующих отчетных форм с целью оптимизации, что может включать как замену

форм новыми, наиболее соответствующими текущей экономической ситуации, так и полное устранение дублирующих друг друга форм отчетности. Для снижения нагрузки на бухгалтерское подразделение в процессе подготовки отчетности по стандартам МСФО предлагается передача части учетной работы финансовому отделу с внедрением автоматических систем трансформации отчетности. Передача функций по подготовке управленческой отчетности в руки ее непосредственных пользователей будет способствовать ее качеству, информативности и оперативности получения и анализа.

Следовательно, банковская отчетность обладает рядом специфических

особенностей, что требует применения особых подходов к ее анализу. При этом необходимо брать во внимание, что результаты анализа финансовой отчетности банков по РСБУ будут значительно отличаться от оценки ее

содержания по МСФО. Поэтому важно выделять реальные и технические причины изменения различных финансово-экономических показателей деятельности банков.

Список литературы

1. Гудкова О.В., Дворецкая Ю.А., Ермакова Л.В. Анализ банковского сектора Брянской области // *Russian Economic Bulletin*. 2019. Т. 2. № 2. С. 4-13.
2. Гудкова О.В., Ермакова Л.В., Ковалева Н.Н., Мельгуй А.Э. Развитие инновационных технологий на рынке банковских услуг // *Евразийский юридический журнал*. 2016. № 9 (100). С. 319-321.
3. Дворецкая Ю.А. Проблемы подготовки отчетности о денежных средствах в условиях реформирования бухгалтерского учета // *Вестник Брянского государственного университета*. 2011. № 3. С. 242-244.
4. Ермакова Л.В., Гудкова О.В., Дворецкая Ю.А. Инновационные технологии на рынке банковских услуг // *Бюллетень науки и практики*. 2018. Т.4. №5. С. 424-429.
5. Ковалева Н.Н., Мельгуй А.Э., Дворецкая Ю.А. Управление дебиторской задолженностью: финансово-аналитический аспект. В сборнике: *Научные идеи, прикладные исследования и проекты стратегий эффективного развития российской экономики. Сборник статей-презентаций научно-исследовательских работ*. Образовательно-научный центр «Финансы». Москва, 2016. С. 100-110.
6. Ковалева Н.Н. Признание дохода по российским и международным стандартам учета // *Вестник Брянского государственного университета*. – 2010. - №3. – С. 202-204.
7. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // *European Social Science Journal*. 2015. № 12. С. 102-107.
8. Кузнецова О.Н. Тенденции развития российских банков. В сборнике: *Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях* Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 269-272.
9. Кузнецова О.Н., Ковалева Н.Н. Формирование отчетных показателей о собственном капитале предприятия // *Бюллетень науки и практики*. 2016. № 6 (7). С. 234-237.
10. Мельгуй А.Э., Ермакова Л.В., Дедова О.В. Современное состояние и проблемы внутреннего финансового аудита в банковской сфере России. В сборнике: *Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях*. Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 272-279.
11. Мельгуй А.Э., Дворецкая Ю.А. Организация управленческого учета: принципы, модели и основные инструменты // *Экономика. Социология. Право*. 2018. № 2 (10). С. 40-47.
12. Публикуемая отчетность ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] // Сайт ПАО «Сбербанк России» URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations>.

METHODS OF ANALYSIS OF ACCOUNTING (FINANCIAL) STATEMENTS OF BANKS IN RUSSIAN AND INTERNATIONAL PRACTICE: COMPARATIVE ASPECT

The article highlights the specific features of the accounting statements of banking institutions, which is an information base for the analysis of their financial positions. The authors explore the main functional stages of the preparation of accounting (financial) statements by economic entities operating in the banking sector. Central place is the evaluation of modern methods of analysis of financial reporting of foreign and domestic banking structures: authors characterize the method of calculation of stability coefficients, the method of building econometric models of bank stability assessment, the integral method, methods CAMELS, SAABA, ORAP, BAKIS, PATROL, FIMS. Special emphasis is placed on the emerging differences in the analysis of accounting (financial) statements of banking organizations, formed according to Russian and international norms. The authors critically assess the use of analytical tools by domestic commercial banks in comparison with international banking practice and provide recommendations for the construction of an optimal analytical system that would allow a comprehensive assessment of the financial situation of the banking institution. At the same time, appropriate options are proposed for the distribution of labour functions among employees of financial services of banking institutions so that

management decisions are made as quickly and effectively as possible. The authors "recommendations will help to improve accounting and analytical support of financial and economic activities of organizations of the Russian banking sector.

Keywords: accounting (financial) bank statements, commercial bank balance sheet, International Financial Reporting Standards (IFRS), methods of analysis of bank financial statements, Russian Accounting Standards (RAS).

References

1. Gudkova O.V., Dvoretzkaya Yu.A., Ermakov L.V. Analysis of the banking sector of the Bryansk Region. Russian Economic Bulletin. 2019. T. 2. No. 2. P. 4-13.
2. Gudkova O.V., Ermakov L.V., Kovaleva N.N., Melguy A.E. Development of innovative technologies in the banking services market. Eurasian Legal Journal. 2016. № 9 (100). P. 319-321.
3. Dvoretzkaya Yu.A. Problems of Cash Reporting in the Context of Accounting Reform. Journal of the Bryansk State University. 2011. № 3. P. 242-244.
4. Ermakov L.V., Goodkova O.V., Dvoretzkaya Yu.A. Innovative Technologies in the Banking Services Market. Bulletin of Science and Practice. 2018. T.4. No. 5. P. 424-429.
5. Kovaleva N.N., Melguy A.E., Dvoretzkaya Yu.A. Receivables Management: Financial and Analytical Aspect. In the collection: Scientific ideas, applied research and draft strategies for the effective development of the Russian economy. Collection of articles-presentations of research works. Finansy educational scientific center. Moscow, 2016. P. 100-110.
6. Kovaleva N.N. Recognition of income under Russian and international accounting standards. Journal of the Bryansk State University. 2010. № 3. P. 202-204.
7. Kuznetsova O.N., Mishina M.Y., Leonova E.V., Alexa M.G. Management Accounting and Analysis: Methods of Optimization of Business Processes of the Bank. European Social Science Journal. 2015. № 12. P. 102-107.
8. Kuznetsova O.N. Trends in the development of Russian banks. In the collection: Trends and Prospects of Development of the Banking System in Modern Economic Conditions The Materials of the International Scientific and Practical Conference. 2018. P. 269-272.
9. Kuznetsova O.N., Kovaleva N.N. Formation of reporting indicators on own capital of the enterprise. Bulletin of science and practice. 2016. № 6 (7). P. 234-237.
10. Melguy A.E., Ermakov L.V., Dedova O.V. Modern state and problems of internal financial audit in the banking sphere of Russia. In the collection: Trends and prospects of development of the banking system in modern economic conditions. Proceedings of the International Scientific and Practical Conference. 2018. P. 272-279.
11. Melguy A.E., Dvoretzkaya Yu.A. Management Accounting Organization: Principles, Models and Basic Instruments. Economics. Sociology. Right. 2018. № 2 (10). P. 40-47.
12. Published statements of PJSC Sberbank of Russia [Electronic resource]. Site of PJSC Sberbank of Russia URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations>.

Об авторах

Дворецкая Юлия Александровна – кандидат экономических наук, доцент, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского (Россия), E-mail: dvorezul@mail.ru.

Ковалева Наталья Николаевна – кандидат экономических наук, доцент, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского (Россия), E-mail: kovalevanat@yandex.ru.

Кузнецова Ольга Николаевна – кандидат экономических наук, доцент, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского (Россия), E-mail: olga-kuz-1979@mail.ru.

Dvoretzkaya Yulia Aleksandrovna – candidate of economic sciences, Associate Professor, Bryansk State University named after academician I. G. Petrovsky (Russia), E-mail: dvorezul@mail.ru.

Kovaleva Natalya Nikolaevna – candidate of economic sciences, Associate Professor, Bryansk state University named after academician I. G. Petrovsky (Russia), E-mail: kovaleva-nat@yandex.ru.

Kuznetsova Olga Nikolaevna – candidate of economic sciences, Associate Professor, Bryansk State University named after academician I. G. Petrovsky (Russia), olga-kuz-1979@mail.ru.