

Учет предоставленных кредитов

- 1. Порядок предоставления банковских кредитов.**
- 2. Учет и погашение в срок кредитов, выданных путем разового предоставления денежных средств.**
- 3. Учет кредитов выданных по кредитным линиям. Порядок оформления овердрафта.**
- 4. Учет обеспечения (залог ценных бумаг, имущества, драгоценных металлов; гарантии, поручительства) по выданным кредитам.**

5. Учет начисленных и уплаченных процентных доходов по предоставленным кредитам.

6. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете.

7. Учет просроченных кредитов.

8. Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Учет резерва по просроченным ссудам. Порядок списания кредитов за счет резервов.

9. Предоставление в финансовой отчетности кредитов и кредитного риска.

Порядок предоставления банковских кредитов.

- **Банковский кредит – предоставление банком заемщику привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности**
- **Возвратность кредита заключается в предоставлении банковской ссуды только на цели и условиях, обеспечивающих полный и своевременный возврат основного долга и уплату процентов. Заемщик не может распоряжаться полученным кредитом как своим собственным капиталом. Кредит возвращается в тот момент, когда высвободившиеся средства дают возможность заемщику вернуть денежные средства, полученные во временное пользование.**

Порядок предоставления банковских кредитов.

- Банк при выдаче кредита обязан определить наличие у заемщика реального источника погашения кредита.
- Для коммерческих организаций источниками погашения кредита может быть:
 - выручка от реализации продукции, оказания услуг, выполнения работ;
 - продажи основных средств, ценных бумаг и другого имущества;
 - поступления в счет погашения дебиторской задолженности;
 - денежные займы третьих лиц и кредиты других банков.

Порядок предоставления банковских кредитов.

- **Физические лица гасят кредиты за счет части своих документально подтвержденных регулярных доходов (заработная плата, дивиденды, проценты по банковским вкладам, пенсионные выплаты, пр.).**
- **Заключение кредитного договора дает банку юридические права на использование указанных источников для погашения кредита и уплаты процентов.**
- **Для контроля за своевременным и полным перечислением средств банк-кредитор заключает с заемщиком - юридическим лицом и ИЧП дополнительное соглашение к договорам банковского счета о безакцептном списании средств с их расчетных счетов в пользу банка-кредитора для выполнения обязательств по кредитному договору. С физическими лицами в этих целях заключается дополнительное соглашение о беспорном списании с их текущих счетов.**

Порядок предоставления банковских кредитов.

- **Срочность кредитования предполагает, что возвращать заемщику сумму ссуды следует в строго отведенный срок, установленный кредитным договором.**
- **Срочность дополняет принцип возвратности, устанавливая временную определенность возврата кредита. Срок кредита устанавливается договором с учетом специфики кредитуемых мероприятий, определяемых оборачиваемостью средств заемщика и периодом формирования у него реальных источников погашения кредита.**
- **Нарушение срока возврата является для кредитора основанием применить к заемщику экономические санкции в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке — предоставление финансовых требований в судебном порядке.**
- **Для банка соблюдение сроков кредитования необходимо прежде всего для обеспечения его ликвидности.**

Порядок предоставления банковских кредитов.

- **Платность кредита выражает необходимость оплаты заемщиком права на временное использование кредитных ресурсов.**
- **Цена кредита определяется ставкой банковского ссудного процента.**
- **Необходимость взимания платы за кредит обусловлена коммерческим характером банковской деятельности.**
- **Банк несет определенные затраты, связанные с привлечением ресурсов, содержанием персонала, несением других хозяйственных (внутри банковских) расходов. Их покрытие обеспечивается за счет доходов от банковских, в том числе – кредитных, операций.**

Порядок предоставления банковских кредитов.

- **Обеспеченность кредита — необходимая защита имущественных интересов кредитора от возможного нарушения заемщиком принятых в договоре обязательств.**
- **Обеспеченность кредита означает наличие у банка дополнительных (вторичных) источников погашения кредита за счет имущества заемщика, поручительства третьих лиц, банковской гарантии.**
- **Они задействуются для погашения кредита и уплаты процентов в случае непредвиденных обстоятельств (например, ухудшение финансового положения заемщика), приводящих к неисполнению обязательств по кредитному договору**

Порядок предоставления банковских кредитов.

- Виды обеспечения предусматриваются в кредитном договоре и оформляются отдельными договорами
- залога имущества, поручительства, банковской гарантии в письменной форме с ссылкой на соответствующий кредитный договор.
- Залог имущества дает кредитору преимущественное право на его реализацию при неисполнении заемщиком обязательств по кредитному договору.
- В качестве объекта залога могут быть:
 - недвижимость , оборудование, транспортные средства;
 - запасы, готовая продукция;
 - финансовые вложения (ценные бумаги, драгоценные металлы, банковские депозиты юридических лиц, доли в уставном капитале),
 - реализуемые на рынке нематериальные активы, права требования дебиторской задолженности.

Порядок предоставления банковских кредитов.

- **Объекты залога должны быть ликвидны, т.е. быстро реализуемы на рынке. Достаточность залога определяется его продажной стоимостью, обеспечивающей возврат основного долга, уплату процентов и всех неустоек, компенсации издержек по реализации объекта залога.**
- **Поручительство в силу закона обязывает поручителя отвечать всем своим имуществом перед кредитором за неисполнение должником полностью или частично своих обязательств до их полного исполнения. В этом случае кредитор вправе предъявить требования к поручителю**
- **Банковская гарантия предусматривает выплату гарантом (банком, страховой компанией) бенефициару (банку-кредитору) оговоренной денежной суммы на основании предоставленного письменного требования.**

Порядок предоставления банковских кредитов.

- **Дифференцированность кредитования предусматривает дифференцированный подход банка к различным категориям заемщиков.**
- **Банк в соответствии с принятой стратегией развития и кредитной политикой определяет целевую группу клиентов.**
- **Выдача кредитов осуществляется преимущественно тем заемщикам группы, которые имеют реальную возможность и желание своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по кредитному договору.**
- **Применение дифференцированности предусматривает кредитование клиентов в зависимости от их кредитоспособности и деловой репутации, цели кредитования, принадлежности к выбранной банком целевой группы.**

Порядок предоставления банковских кредитов.

- Целевой характер кредита выражает необходимость целевого использования средств кредитора, оговариваемого в кредитном договоре.
- С помощью такого условия кредитор не только контролирует соблюдение кредитного договора, но и также получает уверенность в возвращении ссуды и процентов.
- Цель кредита как объект кредитования определяется с учетом кредитоспособности заемщика, наличия реальных источников своевременного возврата ссуды и уплаты процентов, обоснованных потребностей потенциальных заемщиков в получении кредита.
- Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафных санкций.

Порядок предоставления банковских кредитов.

- Основные способы предоставления банковских кредитов в соответствии с Положением БР от 31.08. 1998 г. № 54-П :
- разовое зачисление денежных средств на банковские счета заемщиков, либо выдачей наличных денег физлицу – резиденту в рублях;
- открытие кредитной линии с лимитом выдачи и (или) лимитом задолженности;
- Кредитование банковского счета заемщика для оплаты расчетных документов (предоставление овердрафта);
- Синдицированное кредитование;
- Прочие

Порядок предоставления банковских кредитов.

- **Кредитная линия с лимитом выдачи предусматривает предоставление клиенту кредита в течение оговоренного срока несколькими траншами, общая сумма которых не превышает установленного договором максимального размера (лимита выдачи);**
- **Кредитная линия с лимитом задолженности предполагает выдачу кредита на установленный договором срок несколькими траншами. При этом в договоре устанавливается максимальный размер единовременной задолженности (лимит задолженности), который не должен превышать при очередных выдачах кредита.**
- **Банки имеют право включать в договоры кредитных линий одновременно лимиты выдачи и задолженности, других дополнительные условия.**

Порядок предоставления банковских кредитов.

- **Овердрафт является разновидностью кредитной линии с лимитом задолженности. Он предоставляется на основании дополнительного соглашения к договорам банковского счета, предусматривающим установление лимита недостатка денежных средств и срока погашения возникающих кредитных обязательств клиента.**
- **Другим формы предоставления кредита (Приложения 1 Положения Банка России от 26.03.2004 г. №254-П):**
- **лизинг, факторинг, финансирование под уступку требования, учет векселей сторонних эмитентов, требования на получение (возврат) предоставленных по договору займа ценных бумаг (облигаций, акций, векселей, залоговых) и драгоценных металлов; уплаченные суммы по банковским гарантиям и гарантированным аккредитивам; требования банка по приобретенным и проданным финансовым активам с отсрочкой платежа; требования банка по залоговым, приобретенным на вторичном рынке).**

Порядок предоставления банковских кредитов.

- **Выдача кредита юридическому лицу и физическому лицу – индивидуальному предпринимателю в рублях и иностранной валюте при любой форме кредитования возможно только зачислением на их расчетные счета, открытые в коммерческих банках.**
- **Гашение указанных кредитов и уплата процентов по ним допускается только с расчетных счетов заемщиков, либо их поручителей.**
- **Физические лица получают кредиты в иностранной валюте и исполняют обязательства по ним только в безналичном порядке через текущие валютные счета в уполномоченных банках.**
- **В наличной форме возможно получение и гашение кредитов физическим лицам , уплата процентов по ним, выданных в рублях.**

Порядок предоставления банковских кредитов.

- Предоставленные межбанковские кредиты отражаются по дебету счетов:
-
- **320 (02–10) «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям»;**
- **321 (02–10) «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам – нерезидентам»**

- **в корреспонденции с кредитом счетов 30102 , 30109, 30110, 30114.**

- **Формирование резерва на возможные потери:**
- **Дт 70606 «Расходы»**
- **Кт 32015 (32115) «Резервы на возможные потери по межбанковским кредитам и депозитам предоставленным».**

Порядок предоставления банковских кредитов.

- При невозврате МБК заемщиком в установленный срок сумма задолженности и РВПС переносятся на счета просроченной задолженности:
- Дт 32401 «Просроченная задолженность по МБК, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям»;
- Дт 32402 «Просроченная задолженность по МБК, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам – нерезидентам»).
- Кт 32403 «Резервы на возможные потери по просроченным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» (на всю сумму начисленного резерва на возможные потери по ссудам).

Порядок предоставления банковских кредитов.

- Предоставляемые кредиты клиентам – некредитным организациям учитываются в разделе 4 на активных балансовых счетах первого порядка 441–458:
- юридические лица – Б. счета 441–453, 456;
- Физические лица – ИЧП – Б.счет 454
- физические лица – Б. счета 455 и 457
- просроченная задолженность – Б. счет 458.
- Балансовые счета первого порядка открываются:
- юридическим лицам - в зависимости от принадлежности к финансовым органам, внебюджетным фондам, форм собственности (федеральная, государственная (кроме федеральной), негосударственная), видов деятельности (финансовые, коммерческие и некоммерческие организации);
- Физическим лицам – резидентам, нерезидентам, ИЧП

Порядок предоставления банковских кредитов.

- Каждый из указанных счетов первого порядка подразделяется на счета второго порядка, отражающие сроки предоставленного кредита:
- до востребования (овердрафт)
- сроком до 30 дней
- сроком от 31 до 90 дней
- сроком от 91 до 180 дней
- сроком от 181 дня до 1 года
- сроком свыше 1 года до 3 лет
- сроком свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и депозитам операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и до 7 дней;

Порядок предоставления банковских кредитов.

- Аналитический учет ссудной задолженности осуществляется в банках в разрезе заемщиков, по каждому кредитному договору.
- Счета «Резервы на возможные потери» (пассивные счета второго порядка банковских счетов 320, 321, 321, 322, 324, 325, 441–459) предназначены для учета движения (формирования, доначисления), восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери.
- Аналитический учет ведется в валюте Российской Федерации в разрезе:
 - заключенных договоров с заемщиками (формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе);
 - портфелей однородных ссуд (требований) - ПОС.

Порядок предоставления банковских кредитов.

- **Если в ПОС включены ссуды (требования), отражаемые на разных балансовых счетах первого порядка, то по каждому балансовому счету первого порядка открывается лицевой счет или счета для отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды (требования) соответствующего портфеля.**
- **Кредитная организация вправе на основе утвержденных в учетной политике критериев существенности открывать лицевой счет или счета по балансовому счету 1 порядка, на котором числится существенный объем однородных ссуд , включенных в соответствующий ПОС.**

Порядок предоставления банковских кредитов.

- **Каждый предоставленный банком кредит включает несколько операций, отражаемым в бухгалтерском учете одновременно несколькими проводками:**
- **выдача денежных средств (кредитных ресурсов банка) заемщику;**
- **отражение на внебалансовых счетах принятого банком обеспечения по ссуде ;**
- **учет на внебалансовых счетах недоиспользованных лимитов кредитования (по овердрафту, кредитным линиям);**
- **создание резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).**

Порядок предоставления банковских кредитов.

- **В целях обеспечения правильного отражения в бухучете ссудных операций кредиты выдаются на основе распоряжения кредитного отдела в адрес бухгалтерии (операционного отдела), подписанного уполномоченными лицами .**
- **В распоряжении на выдачу кредита должны быть указаны:**
 - **– полное наименование заемщика (с указанием организационно-правовой формы, рода деятельности и формы собственности);**
 - **– номер его расчетного счета в банке – кредиторе (или номер расчетного счета в другом банке, если заемщик не является клиентом банка – кредитора);**

Порядок предоставления банковских кредитов.

- – номер и дата кредитного договора (соглашения), на основании которого производится выдача кредита;
- – вид кредита (разовый, овердрафт, кредитная линия с указанием ее вида (возобновляемая, невозобновляемая и т.д.);
- – сумма предоставляемых средств по договору (лимит кредитования);
- – размер установленной процентной ставки по кредиту (срочному и просроченному);
- – сроки уплаты процентов;
- – сроки возврата кредита (с указанием дат и сумм);

Порядок предоставления банковских кредитов.

- – вид обеспечения и его сумма;
- – категория качества ссуды.
- На основании этого распоряжения бухгалтерия банка присваивает :
 - номер ссудному счету, открываемому заемщику (исходя из вида кредита, его срока, формы собственности заемщика и рода деятельности);
 - Номер счета для начисления процентов
 - номер счета по РВПС (исходя из категории ее риска);
 - номер внебалансовых счетов для учета обеспечения по ссуде и лимитов по открываемой кредитным линиям (овердрафту).

Учет и погашение в срок кредитов, выданных путем разового предоставления денежных средств (на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- *1. Предоставление заемщику разового целевого кредита:*
- **Дт 452 (03–09) «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»**
- **Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»**
- **или**
- **Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (если заемщик клиент другого коммерческого банка).**

Учет и погашение в срок кредитов, выданных путем разового предоставления денежных средств (на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- *2. Отражение в учете на внебалансовых счетах принятого обеспечения по ссуде:*
- **Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»**
- **Кт 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам;**
- **Кт 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам»;**
- **Кт 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам».**

- **Дт 91414 «Полученные гарантии и поручительства»**
- **Кт 99999**

Учет и погашение в срок кредитов, выданных путем разового предоставления денежных средств (на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- *3. Формирование резерва на возможные потери по ссудам:*
- **Дт 70606 «Расходы» (25302)**
- **Кт 45215 «Резервы на возможные потери».**

- *4. Погашение заемщиком кредита в установленный срок (на основании банковского ордера, выписываемого операционистом, или платежного поручения заемщика):*
- **Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»**
- **Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (если заемщик клиент другого коммерческого банка)**
- **Кт 452 (03–09) «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям».**

Учет и погашение в срок кредитов, выданных путем разового предоставления денежных средств (на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- *5. Списание с внебалансового учета ранее принятого обеспечения по кредиту:*
- **Дт 913 (11, 12, 13) «Обеспечение, полученное по размещенным средствам»**
- **Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».**

- **Дт 99999**
- **Кт 91414 «Полученные гарантии и поручительства»**

- *6. Восстановление ранее созданного резерва на доходы банка:*
- **Дт 45215 «Резервы на возможные потери по ссудам»**
- **Кт 70601 «Доходы» (16305).**

Учет и погашение кредитов по выданным кредитным линиям. Порядок оформления овердрафта(на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- *1. В день открытия кредитной линии с лимитом выдачи:*
- **Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»**
- **Кт 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов».**

- *Формирование резерва на возможные потери по условным обязательствам банка кредитного характера :*

- **Дт 70606 «Расходы» (25302)**
- **Кт 47425 «Резервы на возможные потери».**

Учет и погашение кредитов по выданным кредитным линиям. Порядок оформления овердрафта(на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- *2. При предоставлении клиенту – заемщику части кредита (транша) в счет открытой кредитной линии:*
- **Дт 452 Кт 40702, 30102**
- *Формирование резерва на возможные потери по ссудам:*
- **Дт 70606 «Расходы» (25302)**
- **Кт 45215 «Резервы на возможные потери».**
- **Списание обязательства банка по предоставлению кредита на сумму транша:**
- **Дт 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»**
- **Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» (на сумму транша)**

Учет и погашение кредитов по выданным кредитным линиям. Порядок оформления овердрафта(на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- **Восстановление РВП по условным обязательствам кредитного характера в связи с их уменьшением при выдаче транша:**
- **Дт 47425 Кт 70601 (16305)**
- ***3. При предоставлении заемщику последнего транша в рамках открытой кредитной линии лицевой внебалансовый счет 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» обнуляется.***
- ***4. При погашении (полном или частичном) заемщиком задолженности по кредитной линии проводок по внебалансовому счету 91316 не делается, так как лимит выдачи не восстанавливается.***

Учет и погашение кредитов по выданным кредитным линиям. Порядок оформления овердрафта(на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- *5. При прекращении действия договора об открытии кредитной линии (в случае если заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором «лимит выдачи»):*
- **Дт 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»**
- **Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».**
- **При этом внебалансовый счет 91316 закрывается.**

Учет и погашение кредитов по выданным кредитным линиям. Порядок оформления овердрафта(на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- *6. При заключении договора об открытии кредитной линии с лимитом задолженности:*
- *6.1. В день открытия кредитной линии:*
- **Дт 99998 «Счет для корреспондентов с пассивными счетами при двойной записи»**
- **Кт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».**
- *Формирование резерва на возможные потери по условным обязательствам банка кредитного характера :*
- **Дт 70606 «Расходы» (25302)**
- **Кт 47425 «Резервы на возможные потери».**

Учет и погашение кредитов по выданным кредитным линиям. Порядок оформления овердрафта(на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- *6.2. При предоставлении заемщику части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии (на основании заявки заемщика на кредит):*
- **Дт 452 Кт 40702, 30102**
- *Формирование резерва на возможные потери по ссудам:*
- **Дт 70606 «Расходы» (25302)**
- **Кт 45215 «Резервы на возможные потери».**
- **Списание обязательства банка по предоставлению кредита на сумму транша:**
- **Дт 91317 Кт 99998**

Учет и погашение кредитов по выданным кредитным линиям. Порядок оформления овердрафта(на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- **Восстановление РВП по условным обязательствам кредитного характера в связи с их уменьшением при выдаче транша:**
- **Дт 47425 Кт 70601 (16305)**
- *6.3. При погашении (полном или частичном) заемщиком задолженности по основному долгу:*
- **Дт 30102, 40702 Кт 452**
- *Восстановление ранее созданного резерва на доходы банка:*
- **Дт 45215 «Резервы на возможные потери по ссудам»**
- **Кт 70601 «Доходы» (16305).**

Учет и погашение кредитов по выданным кредитным линиям. Порядок оформления овердрафта(на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- **Восстановление условных обязательств банка кредитного характера по кредитной линии (на величину погашенного транша в пределах установленного лимита задолженности:**
- **Дт 99998 Кт 91317**
- *Формирование резерва на возможные потери по условным обязательствам банка кредитного характера :*
- **Дт 70606 «Расходы» (25302)**
- **Кт 47425 «Резервы на возможные потери».**

Учет и погашение кредитов по выданным кредитным линиям. Порядок оформления овердрафта(на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- *6.4. При прекращении договора об открытии кредитной линии:*
- **Дт 91317Кт 99998**
- **При этом внебалансовый счет 91317 закрывается.**

- *Восстановление ранее созданного резерва на доходы банка:*
- **Дт 47425 «Резервы на возможные потери»**
- **Кт 70601 «Доходы» (16305).**

- **Лицевой сч. На Б.сч. 47425 закрывается.**

Учет и погашение кредитов по выданным кредитным линиям. Порядок оформления овердрафта(на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- **III. Операции по выдаче и погашению кредита «овердрафт».**
- **1. В день, определенный договором банковского счета, клиенту – заемщику на одном из Б. счетов 44201– 454 01 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете («овердрафт»))» открывается лицевой счет на весь срок действия соответствующего договора банковского счета, либо дополнительного соглашения по нему.**
- **2. Одновременно сумма установленного заемщику лимита овердрафта отражается на внебалансовых счетах :**
- **Дт 99998 Кт 91317**

Учет и погашение кредитов по выданным кредитным линиям. Порядок оформления овердрафта(на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- *Формирование резерва на возможные потери по условным обязательствам банка кредитного характера :*
- **Дт 70606 «Расходы» (25302)**
- **Кт 47425 «Резервы на возможные потери».**
- *При выдаче кредита делается следующая проводка:*
- **Дт 45201 Кт 40702 (расчетный счет заемщика)**
- **Дт 70606 (25302) Кт 45215 (РВПС)**
- **Дт 47425 Кт 70601 (16305) – РВП по условным кредитным обязательствам на сумму выданного транша**
- **Одновременно на внебалансовых счетах:**
- **Дт 91317 Кт 99998**

Учет и погашение кредитов по выданным кредитным линиям. Порядок оформления овердрафта(на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- В результате уменьшается суммы неиспользованного заемщиком установленного лимита.
- *5. При погашении заемщиком полученного кредита (частично или полностью) :*
- **Дт 40702 Кт 45201**
- **Дт 45215 Кт 70601 (16305)**
- **Дт 99998 Кт 91317**
- **Дт 70606 (25302) Кт 47425**

Учет и погашение кредитов по выданным кредитным линиям. Порядок оформления овердрафта(на примере негосударственного коммерческого предприятия).

- *6. При прекращении действия договора банковского счета либо дополнительного соглашения к нему, допускающего проведение операций сверх остатка средств на нем:*
- **Дт 91317**
- **Кт 99998**
- **При этом внебалансовый счет 91317 закрывается.**
- **Кредитование расчетного счета заемщика осуществляется автоматически работником операционного отдела банка.**
- **Погашение кредита в форме «овердрафт» также осуществляется работником банка при наличии средств на расчетном счете заемщика на начало операционного дня до проведения операций.**

Учет начисленных и уплаченных процентных доходов по предоставленным кредитам.

- *1. При начислении процентов по кредитам 1-й, 2-й категорий качества (в отдельных случаях 3-й категории) не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца:*
- **Дт 47427 «Требования по получению процентов»**
- **Кт 70601 «Доходы».**
- **Формирование резерва на возможные потери под требования банка по начисленным процентам:**
- **Дт 70606 (25302) Кт 47425**
- *2. При фактическом получении процентов:*
- **Дт 30102, 405, 406, 407, 408, 202 (для физлиц)**
- **Кт 47427 «Требования по получению процентов».**
- **Дт 47425 Кт 70601 (16305) – восстановление РВП**

Учет начисленных и уплаченных процентных доходов по предоставленным кредитам.

- *3. При начислении процентов по кредитам 4-й и 5-й категорий качества:*
 - **Дт 91604 «Неполученные проценты по кредитам»**
 - **Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».**
- *4. При фактическом получении процентов:*
 - **Дт 99999 Кт 91604**
 - **Одновременно:**
 - **Дт 47427 Кт 70601**
 - **Дт счетов по учету денежных средств Кт 47427**

Учет начисленных и уплаченных процентных доходов по предоставленным кредитам.

- *5. С момента образования просроченной задолженности по предоставленным кредитам делаются проводки:*
- *5.1. Отражение просроченной задолженности по процентным платежам:*
- **Дт 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»**
- **Кт 47427 «Требования по получению процентов».**
- **Перенос РВП по начисленным процентам:**
- **Дт 47425 Кт 45918**
- *5.2. Начисление просроченных процентов по кредитам 1-й, 2-й категорий качества в конце месяца:*
- **Дт 459 Кт 70601 «Доходы».**
- **Дт 70606 (25302) Кт 45918**

Учет начисленных и уплаченных процентных доходов по предоставленным кредитам.

- *5.3. При переклассификации ссуды из 3–5-й в 1–2-ю категории качества:*
- **Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»**
- **Кт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».**
- **Одновременно:**
- **Дт 47427 «Требования по получению процентов»**
- **Кт 70601 «Доходы».**

Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете.

- **Суммы на соответствующие ссудные счета по срокам относятся в момент совершения операций (выдачи кредита). Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в кредитном договоре).**
- **В случаях, когда ранее установленные сроки размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен (уменьшен)) срок договора, к ранее установленным срокам.**
- **При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.**

Учет просроченных кредитов.

- К концу дня возврата основного долга (части основного долга) согласно кредитному договору непогашенная в срок задолженность выносится на счет просроченной ссудной задолженности:
- Дт 458 – счета просроченной задолженност
- Кт 441–453, 456 (кредиты юридическим лицам);
- Кт 454 (кредиты физ. лицам – ИЧП)
- Кт 455 и 457 (кредиты физ. Лицам)
- Счета II порядка на б.сч. 458 дифференцируются по видам заемщиков.
- Просроченная задолженность учитывается на соответствующем лицевом счете.

Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Учет резерва по просроченным ссудам. Порядок списания кредитов за счет резервов.

- **Формирование резерва на возможные потери по ссудам. Операции по формированию резервов на возможные потери регулируются Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П.**
- **Резерв формируется по каждой конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд. В целях определения размера резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) классифицируются на основании профессионального суждения, исходя из финансового состояния заемщика и качества обслуживания им своего долга в одну из пяти категорий качества. Качество кредита варьируется в зависимости от величины риска в пределах от 0 до 100%.**

Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва
I категория качества	Стандартные	0%
II категория качества	Нестандартные	от 1% до 20%
III категория качества	Сомнительные	от 21% до 50%
IV категория качества	Проблемные	от 51% до 100%
V категория качества	Безнадежные	100%

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга \ Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	I (0%)	II (1 – 20%)	III (21 – 50%)
Среднее	II (1 – 20%)	III (21 – 50%)	IV 51 – 100%
Плохое	III (21 – 50%)	IV (51 – 100%	V (100%)

Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Учет резерва по просроченным ссудам. Порядок списания кредитов за счет резервов.

- В связи с изменением качества предоставленных кредитов может происходить как доначисление резервов (при ухудшении качества кредита), так и их сокращение (в случае улучшения качества кредита).
- *Доначисление резервов* отражается:
- Дт 70606 (25302) Кт 45215
- *Сокращение (восстановление) резервов:*
- Дт 45215 Дт 70601 (16305)
- Проводки делаются на основании распоряжения кредитного отдела при очередном регулировании величины резерва исходя их фактически сложившегося уровня кредитного риска.

Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Учет резерва по просроченным ссудам. Порядок списания кредитов за счет резервов.

- **Операции по расходованию РВПС и списанию с баланса безнадежной ссудной задолженности.**

Использование созданного РВПС для покрытия списанной с баланса безнадежной ссудной задолженности по основному долгу и процентам (на основании распоряжения кредитного отдела):

- **Дт 45818 Кт 458 (01–17)**
- **Дт 459 18 Кт 459 (01 – 17)**

- *2. Отражение на внебалансовом учете :*
- **Дт 918 Кт 99999**
- **Дт 917 Кт 916**

Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Учет резерва по просроченным ссудам. Порядок списания кредитов за счет резервов.

- *3. При погашении должником или его правопреемником ранее списанной с баланса задолженности по кредиту:*
- **на сумму основного долга и процентов :**
- **Дт счетов по учету денежных средств клиентов (расчетного счета)**
- **Кт 70601 «Доходы» (17201).**

- **Одновременно:**
- **Дт 99999 Кт 918, 917**

Учет операций по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по ссудам. Учет резерва по просроченным ссудам. Порядок списания кредитов за счет резервов.

- *4. Если денежные средства в погашение задолженности по кредиту не поступили в течение пяти лет, эта задолженность списывается с внебалансового счета окончательно, т.е. аннулируется:*
- – списание основной суммы долга:
- **Дт 99999 Кт 918**
- – списание процентов:
- **Дт 99999 Кт 917**