

Порядок отражения бухгалтерских проводок по кредитованию физических лиц

II ОТРАЖЕНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ (РВПС)	
<p>Согласно требований инструкций ЦБ 283-П, 254-П Банк обязан резервировать обязательства клиентов по кредитам, начисленным процентам, пеням, комиссиям, а также обязательства Банка по установленным лимитам по овердрафтам и кредитным линиям.</p>	
<p>1) Формирование резервов на сумму основного долга или резерв на возможные потери по ссудам (РВПС):</p> <p><i>Сумма РВПС = Сумма основного долга * Курс ЦБ на дату формирования резерва * Процент резерва</i></p>	<p><u>Увеличение суммы РВПС происходит при выполнении операций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – Выдача кредита. – При росте курса иностранной валюты по отношению к курсу валюты РФ (для кредитов в валюте, отличной от валюты РФ). <p>Для резидентов Дт: 70606 - расходы по формированию резерва на возможные потери по ссудам «А» символ счета «25302» Кт: 45515 - счет резервов на возможные потери по ссудам «П»</p> <p>Для нерезидентов Дт: 70606 - расходы по формированию резерва на возможные потери по ссудам «А» символ счета «25302» Кт: 45715 - счет резервов на возможные потери по ссудам «П»</p> <p><u>Восстановление суммы РВПС происходит при выполнении операций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – Погашение основного долга. – При уменьшении курса иностранной валюты по отношению к курсу валюты РФ (для кредитов в валюте, отличной от валюты РФ). <p>Для резидентов Дт: 45515 - счет резервов на возможные потери по ссудам «П» Кт: 70606 - расходы по формированию резерва на возможные потери по ссудам «А» символ счета «25302»</p> <p>Для нерезидентов Дт: 45715 - счет резервов на возможные потери по ссудам «П» Кт: 70606 - расходы по формированию резерва на возможные потери по ссудам «А» символ счета «25302»</p>
<p>2) Формирование резервов на возможные потери по просроченному основному долгу.</p> <p><i>Сумма РВПС на просроченный основной долг = Сумма просроченного основного долга * Курс ЦБ на дату формирования резерва * Процент резерва</i></p>	<p><u>Увеличение суммы РВПС происходит при выполнении операций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Вынос на просрочку просроченного основного долга. • При росте курса иностранной валюты по отношению к курсу валюты РФ (для кредитов в валюте, отличной от валюты РФ). <p>Дт: 70606 - расходы по формированию резерва «А» символ счета «25302»</p>

	<p>Кт: 45818 - счет резервов на возможные потери по просроченным ссудам «П»</p> <p><u>Уменьшение суммы РВПС происходит при выполнении операций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Погашение просроченного основного долга. • При уменьшении курса иностранной валюты по отношению к курсу валюты РФ. Уменьшение резерва <p>Дт: 45818 - счет резервов на возможные потери по просроченным ссудам «П»</p> <p>Кт: 70606 - расходы по формированию резерва «А» символ счета «25302»</p>
<p>Как правило урегулирование резервов выполняется не реже одного раза в день. Урегулирование по курсу валюты 1 раз в месяц. Счета учета РВПС могут быть открыты на балансе как сводные по виду кредита и типу задолженности, так и в разрезе договора отдельно для учета резерва по основному долгу, отдельно по учету просроченного основного долга.</p>	
<p>4) <u>Формирование/доначисление резервов на возможные потери по признанным срочным процентам (РВП):</u></p> <p><i>Сумма РВП = Сумма РВП (признанные проценты на балансе) * Курс ЦБ на дату формирования резерва * Процент резерва</i></p>	<p><u>Увеличение суммы РВП происходит при выполнении операций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – Начисление % на основной долг. – При росте курса иностранной валюты по отношению к курсу валюты РФ (для кредитов в валюте, отличной от валюты РФ). <p>Формирование резерва</p> <p>Дт: 70606 - расходы от формирования резерва под срочные % «А» символ счета «25302»</p> <p>Кт: 47425 - Резервы на возможные потери «П»</p> <p><u>Уменьшение суммы РВП происходит при выполнении операций:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – Погашение % на основной долг. – При уменьшении курса иностранной валюты по отношению к курсу валюты РФ. <p>Восстановление резерва</p> <p>Дт: 47425 - Резервы на возможные потери «П»</p> <p>Кт: 70601 - доходы от восстановления резерва под % «П» символ счета «16305»</p>
<p>5) <u>Формирование/доначисление резервов на возможные потери на просроченные проценты</u></p>	<p><u>Формирование резерва</u></p> <p>Дт: 70606 - расходы от формирования резерва под просроченные %% «А» символ счета «25302»</p> <p>Кт: 45918 - Резервы на возможные потери по просроченным %% «П»</p> <p><u>Восстановление резерва</u></p> <p>Дт: 45918 - Резервы на возможные потери по просроченным %% «П»</p> <p>Кт: 70601 - доходы от восстановления резерва под просроченные %% «П» символ счета «16305»</p>
<p>III ПРИЗНАНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО КРЕДИТУ</p>	
<p>1) Отражение признания срочных процентов на</p>	<p><u>Признание процентов 1-3 Категория качества заемщика</u></p>

<p>основной долг</p>	<p>Для резидентов Дт: 47427 - требования по получению процентов - «А» Кт: 70601 - Доходы полученные по начисленным срочным процентам - «П» символ счета «11115»</p> <p>Для не резидентов Дт: 47427 - требования по получению процентов - «А» Кт: 70601 - Доходы полученные по начисленным срочным процентам - «П» символ счета «11117»</p> <p><u>Признание процентов (валюта) 4-5 Категория качества заемщика</u></p> <p><i>*Учет процентов по категории 4-5 ведется на внебалансе.</i></p> <p>Дт 91604 Кт 99999.840(978).0.00000000000</p> <p>Дт Рублевое покрытие счета 91604 Кт 99999.810.0.00000000000</p>
<p>2) Отражение просроченных процентов на основной долг</p>	<p>Для резидентов Дт: 45915 - требования по получению просроченных процентов - «П» Кт: 47427 - требования по получению просроченным процентам - «А»</p> <p>Для не резидентов Дт: 45917 - требования по получению просроченных процентов - «П» Кт: 47427 - требования по получению просроченным процентам - «А»</p>
<p>IV ПОГАШЕНИЕ</p> <p>Порядок погашения (Один из вариантов. Порядок погашения устанавливается внутренними банковскими документами):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Погашение налоговых обязательств (при наличии), 2. Расходы Банка по взысканию задолженности в принудительном порядке (при наличии), 3. Просроченные проценты по основному долгу, 4. Просроченный основной долг, 5. Срочные проценты по основному долгу, 6. Основной долг. <p>При наличии нескольких видов задолженности по нескольким кредитным договорам погашение выполняется по видам задолженностей каждого кредитного договора согласно приоритету погашения, начиная от ранее возникшего обязательства.</p>	
<p>1) Погашение задолженности по срочным процентам</p>	<p><u>Для категории качества 1-3</u></p> <p>Для резидентов Дт: 40817 - счет физического лица «П» Кт: 47427 - требования по получению процентов - «А»</p> <p>Для не резидентов Дт: 40820 - счет физического лица «П»</p>

	<p>Кт: 47427 - требования по получению процентов - «А» <u>Для категории качества 4-5</u> <u>Погашение текущих процентов на основной долг заемщика 4, 5 категории риска (состоит из двух частей)</u></p> <p><u>1-ая часть Внебаланс</u> Дт 99999.810.0.00000000001 Кт Счет % 4, 5 категории 91604</p> <p><u>2-ая часть Баланс</u> Дт Счет физ. лиц 40817 Кт Счет доходов за проценты 70601</p> <p><u>Погашение текущих процентов на основной долг заемщика 4, 5 категории риска (состоит из двух частей) в валюте</u></p> <p><u>1-ая часть Внебаланс</u> Дт 99999.840 (978).0.00000000000 Кт Счет % 4, 5 категории 91604 Рублевое покрытие Дт 99999.810.0.00000000001 Кт Счет рублевого покрытия % 4, 5 категории 91604</p> <p><u>2-ая часть Баланс</u> Дт Счет физ. лиц 40817 Кт 47408.840(978)00000000000 Рублевое покрытие Дт Счет СКС физ. лиц 40817 Кт Счет доходов за проценты 70601</p>
<p>2) Погашение основного долга</p>	<p>Для резидентов Дт: 40817 - счет физического лица «П» Кт: 455* - счет ссудной задолженности «А»</p> <p>Для не резидентов Дт: 40820 - счет физического лица «П» Кт: 45708 - счет ссудной задолженности «А»</p>
<p>5) Погашение требования по просроченным процентам</p>	<p><u>Категория качества 1-3</u> Для резидентов Дт: 40817 - счет физического лица «П» Кт: 45915 - требования по получению просроченных процентов - «А»</p> <p>Для не резидентов Дт: 40820 - счет физического лица «П» Кт: 45917 - требования по получению просроченных процентов - «А»</p>

	<p><u>Категория качества 4-5</u></p> <p>Погашение просроченных процентов на основной долг заемщика 4, 5 категории риска</p> <p><u>1-ая часть Внебаланс</u> Дт 99999.810.0.00000000001 Кт Счет просроченных % 4, 5 категории 91604</p> <p><u>2-ая часть Баланс</u> Дт Счет СКС физ. лиц 40817 Кт Счет доходов за просроченные проценты на ОД 70601</p> <p>Погашение просроченных процентов на основной долг заемщика 4, 5 категории риска ВАЛЮТА (состоит из двух частей)</p> <p><u>1-ая часть Внебаланс</u> Дт 99999.840 (978).0.00000000000 Кт Счет просроченных % 4, 5 категории 91604</p> <p>Рублевое покрытие Дт 99999.810.0.00000000001 Кт Счет рублевого покрытия просроченных % 4, 5 категории 91604</p> <p><u>2-ая часть Баланс</u> Дт Счет физ. лиц 40817 Кт 47408.840(978)00000000000 Рублевое покрытие Дт Счет физ. лиц 40817 Кт Счет доходов за просроченные проценты на ОД 70601</p>
<p>6) Погашение просроченного основного долга</p>	<p>Для резидентов Дт: 40817 - счет физического лица «П» Кт: 45815 - просроченная задолженность «А»</p> <p>Для не резидентов Дт: 40820 - счет физического лица «П» Кт: 45817 - просроченная задолженность «П»</p>
<p>7) Погашение повышенных % на просроченный основной долг.</p>	<p>Для резидентов Дт: 40817 - счет физического лица «П» Кт: 47427 - требования по получению повышенных процентов - «А»</p> <p>Для не резидентов Дт: 40820 - счет физического лица «П» Кт: 47427 - требования по получению повышенных процентов - «А»</p>

V ОТРАЖЕНИЕ ПРОСРОЧЕННОГО ОСНОВНОГО ДОЛГА	
Отражение просроченного основного долга	<p>Для резидентов</p> <p>Дт: 45815 - просроченная задолженность «А»</p> <p>Кт: 455* - счет ссудной задолженности «А»</p> <p>Для не резидентов</p> <p>Дт: 45817 - просроченная задолженность «А»</p> <p>Кт: 45708 - счет ссудной задолженности «А»</p>
VI ОТРАЖЕНИЕ ПРОСРОЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ	
Отражение просроченных процентов	<p>Для резидентов</p> <p>Дт: 45915 - требования по получению просроченных процентов - «П»</p> <p>Кт: 47427 - требования по получению просроченным процентам - «А»</p> <p>Для не резидентов</p> <p>Дт: 45917 - требования по получению просроченных процентов - «П»</p> <p>Кт: 47427 - требования по получению просроченным процентам - «А»</p>
IX ПРИЗНАНИЕ СРОЧНЫХ ПРОЦЕНТОВ НА ОСНОВНОЙ ДОЛГ	
Отражение признания срочных процентов	<p>Для резидентов</p> <p>Дт: 47427 - требования по получению процентов - «А»</p> <p>Кт: 70601 - Доходы полученные по начисленным срочным процентам - «П» символ счета «11115»</p> <p>Для не резидентов</p> <p>Дт: 47427 - требования по получению процентов - «А»</p> <p>Кт: 70601 - Доходы полученные по начисленным срочным процентам - «П» символ счета «11117»</p>
X ОТРАЖЕНИЕ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	
Отражение ссудной задолженности	<p>Для резидентов</p> <p>Дт: 455* - счет ссудной задолженности «А»</p> <p>Кт: 40817 - счет физического лица «П»</p> <p>Для не резидентов</p> <p>Дт: 457* - счет ссудной задолженности «А»</p> <p>Кт: 40820 - счет физического лица «П»</p>