**ЧОУ ВПО «ЮУИУиЭ»**

 **КУРСОВАЯ РАБОТА.**

 **ПО ДИСЦИПЛИНЕ: « Учет и операционная**

 **деятельность в банках».**

 **ТЕМА: «Методы управления кредитным риском. Порядок формирования, использования и учёта резерва на возможные потери по ссудам».**

**ВАРИАНТ: № 9**

 **Выполнил студент:**

 **Группа**

 **Дата отправления:**

**Проверила:**

**Результат проверки:**

**Дата проверки:**

**Челябинск 2010**

**СОДЕРЖАНИЕ:**

I. Теоретическая часть

#  Введение…………………………………………………………………………2

1. Теоретические основы организации процесса кредитования заёмщиков коммерческом банке……………………………………………………….4

1.1. Основы кредитования в условиях рыночного хозяйствования…….4

1.2. Принципы банковского кредитования……………………………….7

1.3. Методы кредитования…………………………………………………8

1.4. Формы обеспечения кредита………………………………………….11

1.5. Организация процесса кредитования в коммерческом банке………14

2. Организация кредитования юридических лиц…………………………18

2.1.Возврат клиентом-заёмщиком предоставленных ему денежных средств……………………………………………………………………….21

2.2. Резерв на возможные потери по ссудам………………………………25

Заключение………………………………………………………………….40

Список литературы…………………………………………………………41

 II. Практическая часть

# **ВВЕДЕНИЕ**

В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, т.е. кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов. Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются предприятия, население, государство и сами банки.

Как известно, в кредитной сделке субъекты кредитных отношений всегда выступают как кредитор и заёмщики. Кредиторами являются лица (юридические и физические), предоставившие свои свободные средства в распоряжение заёмщика на определённый срок. Заёмщик – сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование и обязанная их возвратить в установленный срок.

Что касается банковского кредита, то субъекты кредитных сделок здесь обязательно выступают в двух лицах, т.е. как кредитор и как заёмщик. Это связано с тем, что банки работают в основном на привлечённых средствах и, следовательно, по отношению к организациям, государству и населению – владельцам этих средств, помещённых на счетах в банке, выступают в качестве заёмщиков. Перераспределяя сосредоточенные у себя ресурсы в пользу нуждающихся в них, банки выступают как кредиторы. То же самое наблюдается и относительно другой стороны кредитных сделок – населения, хозяйства, государства: помещая на счетах в банке свои денежные средства, они выступают в роли кредиторов, а испрашивая ссуду, превращаются в заёмщиков.

В сфере банковского кредита население нашей страны выступает главным образом в качестве кредитора. Однако, в последнее время сфера банковских услуг по кредитованию населения значительно расширяется. Таким образом, *целью данной курсовой работы* является анализ процесса организации кредитования в коммерческом банке на примере получения кредита юридическими лицами, а также возможных путей его совершенствования. Для этого сначала будут рассмотрены основные теоретические аспекты построения процесса кредитования в коммерческом банке, а затем исследован опыт кредитования населения.

# **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ ЗАЁМЩИКОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

## 1.1. Основы кредитования в условиях рыночного хозяйствования

Процесс кредитования коммерческим банком субъектов рыночного хозяйства относится к активным операциям. Рассмотрим значение этого понятия:

*Активные операции коммерческих банков* – это операции по размещению ресурсов. Все активные операции можно разделить на несколько основных групп:

* ссудные операции банка (кредитование хозяйства и населения)
* банковские инвестиции – покупка банком ценных бумаг для своего портфеля с целью увеличения дохода, долевое участие в совместных и дочерних предприятиях с целью установления контроля над ними.
* кассовые активы – денежная наличность в операционной кассе банка, средства на корреспондентских счетах в других банках и на резервных счетах Центрального Банка РФ.
* прочие активы – вложения в основные средства и хозяйственные затраты (здания, хозяйственный инвентарь).

Под размещением (предоставлением) банком денежных средств (ссудными операциями банка) понимается заключение между банком и клиентом банка договора, составленного с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации. Размещение (предоставление) денежных средств может осуществляться как в национальной валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

**→юридическим лицам** - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет / субсчет клиента - заемщика, открытый на основании договора банковского счета, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

**→физическим лицам** - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика физического лица, под которым понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка.

*Классификация банковских ссуд* может быть сделана по различным признакам:

* по основным группам заёмщиков: кредиты хозяйству, населению, государственным органам власти, другим кредитным организациям;
* по направленности банковских ссуд (отраслевой принадлежности заёмщиков): промышленно – деловые, в торгово – посредническую деятельность, потребительские ссуды, сельскохозяйственные кредиты, инвестиционные ссуды в основные фонды, бюджетные ссуды, межбанковские кредиты;
* по срокам пользования: до востребования (онкольные), срочные (краткосрочные – менее 1 года, среднесрочные – 1-3 года, долгосрочные – более 3 лет);
* по размерам: крупные, средние, мелкие. При этом под крупным кредитом понимается кредит, при котором сумма требований к одному заёмщику, взвешенных с учётом степени риска, плюс 50% забалансовых требований банка к этому заёмщику (гарантии и поручительства) превышают 5% собственного капитала банка. Для регулирования выдачи таких кредитов Центральным Банком установлен специальный ограничительный норматив Н7 – максимальный размер крупных кредитных рисков, рассчитываемый как соотношение величины крупных кредитных рисков к собственному капиталу. Максимально допустимый размер данного соотношения равен 8.
* по обеспечению кредитов: необеспеченные (бланковые) и обеспеченные;
* в зависимости от характера обеспечения: залоговые, гарантированные, застрахованные;
* по способу выдачи: компенсационные (компенсируют прошлые собственные затраты заёмщика), платёжные (выдаются непосредственно на оплату расчётно-денежных документов по кредитуемому мероприятию);
* по методу погашения: в рассрочку (долями, частями) и единовременно (на определённую дату).

Классификация может проводиться и по другим критериям. Ими могут быть, например: условия, порядок и сроки уплаты процента и возвращения основного долга; режим открываемого заемщику счета; отраслевая принадлежность ссудополучателя, форма собственности и организационно–правовая форма клиента; источники происхождения кредитных ресурсов и др.

Важным элементом кредитной политики банка является используемый им инструментарий для удовлетворения потребностей клиентов в заемных средствах, выраженный в видах, выдаваемых банком ссуд (*кредитов*). Чем разнообразнее этот инструментарий, тем полнее могут быть удовлетворены индивидуальные потребности клиентов. Вместе с тем на выбор банком кредитного инструментария оказывают влияние не только потребности клиента, но и его особенности (*финансовая надежность и другие характеристики*), а также, разумеется, возможности и интересы самого банка.

## 1.2.Принципы банковского кредитования

В банковской практике принято выделять следующие принципы кредитования:

*Целевой характер кредита*– это необходимая предпосылка возврата кредита, т.е. при достижении поставленной цели кредитования обеспечивается высвобождение ресурсов заёмщика, полученный им доход, за счёт чего происходит погашение кредита.

*Срочность кредита* – кредит должен быть возвращён в строго определённый срок, который устанавливается банком исходя из сроков оборачиваемости окупаемых ценностей или кредитуемых затрат. Правильно установленный срок – условие своевременного обратного притока денег в банк, что важно для ликвидности банка.

*Обеспеченность кредита* - этот принцип позволяет определить конкретный источник погашения кредита и юридически использовать права банка на этот источник. Источником могут служить выручка от реализации продукции, доходы от кредитуемого предприятия (его имущество) Эти источники служат реальной гарантией возврата только у финансово – устойчивых предприятий. Остальным требуется дополнительная гарантия возврата кредита в виде залога имущества, гарантии или поручительства, выданные третьими лицами, страховые полисы и др.

*Платность кредита* – каждый заёмщик должен внести банку определённую сумму за временное пользование денежными средствами. Плата за кредит стимулирует коммерческий расчёт самого заёмщика, побуждает увеличить собственный капитал и экономно использовать заёмные средства, покрывает затраты банка на привлечение в оборот денежных средств, содержание аппарата, получение необходимой прибыли.

Основными факторами, учитываемыми банками при установлении процентных ставок по кредитам являются:

1. стоимость кредитных ресурсов для самого банка (ставка рефинансирования),
2. средняя ставка по межбанковским кредитам,
3. средняя процентная ставка данного банка по депозитам,
4. спрос на кредит со стороны хозяйства,
5. срок предоставления кредита,
6. стабильность денежного обращения в стране.

##

## 1.3. Методы кредитования

Система банковского кредитования представляет собой совокупность элементов, определяющих организацию кредитного процесса, и его регулирование в соответствии с принципами кредитования.

Элементами системы банковского кредитования являются: порядок и степень участия собственных средств заёмщиков в кредитуемой операции, целевое назначение кредита, методы кредитования, формы ссудных счетов, способы регулирования ссудной задолженности, формы и порядок контроля за целевым и эффективным использованием ссудных средств и своевременным их возвратом.

*Метод кредитования* – способ выдачи и погашения ссуды в соответствии с принципами кредитования.

В современной практике кредитования используются следующие методы кредитования:

*Выдача разовой срочной ссуды* – вопрос о предоставлении ссуды решается каждый раз в индивидуальном порядке, условия выдачи строго индивидуальны. Определён конкретный срок возврата и определённая целевая потребность. Погашается обычно единовременным взносом.

*Открытие кредитной линии* - заключение соглашения / договора, на основании которого клиент - заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

а) общая сумма предоставленных клиенту - заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении / договоре («лимит выдачи»);

б) в период действия соглашения / договора размер единовременной задолженности клиента - заемщика не превышает установленного ему данным соглашением / договором лимита «лимит задолженности»).

При этом банки вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту - заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение / договор обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий с одновременным выполнением установленных требований.

Условия и порядок открытия клиенту - заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении / договоре, либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств. В течении оговоренного срока клиент может в любой момент получит от банка ссуду без заключения дополнительных договоров. Банк может отказать в выдаче ссуды при ухудшении финансового состояния клиента, но обычно кредитная линия открывается клиентам с устойчивым финансовым положением и высокой репутацией.

Виды кредитных линий:

→**невозобновляемая** (лимит кредитования устанавливается в виде предельной суммарной выдачи кредита без учёта его погашения, лимит выдачи)

 →**возобновляемая** ( лимит восстанавливается по мере погашения старой задолженности по ссуде, лимит задолженности).

Также кредитная линия может быть *общей* (предоставляется для покрытия потребности в оборотных средствах) и *целевой* (рамочная, выдаётся для оплаты документов по определённому контракту).

Внешне метод возобновляемой кредитной линии имеет большое сходство с кредитованием по обороту укрупнённого объекта.

*Овердрафт* –кредитование банком банковского счета клиента - заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента - заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента - заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка.

*Синдицированный (консорциальный) кредит* – несколько банков заключают соглашение о кредитовании одного клиента.

Метод кредитования обуславливает *форму ссудного счёта* – счета бухгалтерского учёта банка, служащие для учёта образования и погашения ссудной задолженности. Виды ссудных счетов:

*Специальные* – открываются заёмщика, испытывающим постоянную потребность в банковском кредите в силу специфики своей производственной деятельности. Кредиты с этого счёта выдаются путём оплаты поступающих в адрес клиента расчётных документов, а погашение – за счёт направления всей выручки клиента в Кредит этого счёта. Расчётному счёту отводится роль вспомогательного, т.к. по нему проходит ограниченный круг операций по распределению прибыли и выплате заработной платы. Поэтому данный тип ссудного счёта широко не используется.

*Простые* – используются при выдаче разовых ссуд как компенсационного, так и платёжного характера, а также выдаче кредита под открытую кредитную линию Погашение кредита осуществляется за счёт зачисления на счёт средств предприятия в установленный срок. Одному клиенту может быть открыто несколько таких счетов, если кредит выдан под разные условия.

##

## 1.4. Формы обеспечения кредита

Существуют три основные формы обеспечения выдаваемых кредитов – залог, гарантия и поручительство. Рассмотрим кратко каждую из них.

*Залог* – способ обеспечения обязательств, при котором кредитор – залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счёт залога имущества преимущественно перед другими кредиторами.

Залог должен обеспечивать не только возврат ссуды, но и уплату процентов и неустоек. Оформляется договором в письменной форме, который не носит самостоятельного характера, т.е. не может быть заключён вне связи с кредитным договором. Предметом залога может быть любое имущество, которое в соответствии с законодательством может быть отчуждено залогодателем, а также ценные бумаги и имущественные права. Залогодателем может быть лицо, которому предмет залога принадлежит либо на праве собственности, либо на праве полного хозяйственного ведения.

Требования к имуществу, передаваемому в залог:

* оно должно быть реализуемо на рынке
* должно иметь рыночную стоимость, достаточную для погашения (ссуда составляет 60-70% рыночной стоимости залога)
* стоимость заложенного имущества должна сохраняться в течении всего срока ссуды

*Поручительство* – по договору поручительства поручитель обязуется перед кредитором (банком) другого лица (заёмщика) отвечать за исполнение последним его обязательств. Поручителем может быть как физические, так и юридическое лицо. Поручитель и должник отвечают перед банком как *солидарные должники* – т.е. поручитель отвечает в том же объёме, что и должник, т.е. не только по основному долгу, но и по процентам, судебным издержкам и т.д. Поручительство вытекает из кредитного договора и непосредственно связано с ним. К поручителю, исполнившему обязательство, переходят все права кредитора, который отдаёт все документы по требованиям к должнику. При заключении договора поручитель обычно должен предоставить от своего банка извещение, которое подтверждает наличие счёта поручителя и его платёжеспособность.

*Банковская гарантия* – в силу банковской гарантии банк или иное кредитное учреждение, или страховая организация (гарант) даёт по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару), в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства, денежную сумму по предоставлении бенефициаром письменного требования о её уплате.

Гарантия является самостоятельным обязательством гаранта, не зависимо от обеспечиваемого им кредитного договора. Уменьшение обязательств заёмщика не влечёт за собой уменьшение объёма ответственности гаранта. Гарантия сохраняет силу и в случае недействительности основного обязательства, истечение срока давности по основному обязательству не влечёт истечение срока гарантии.

Помимо трёх основных на практике используются и другие виды обеспечения кредитов, хотя они значительно менее распространены, чем первые. К дополнительным видам обеспечения относятся:

* Страхование ответственности заёмщика за непогашение ссуды – между заёмщиком и страховой организацией заключается договор страхования, в котором предусмотрено, что в случае непогашения ссуды страховщик выплачивает банку страховое возмещение.
* Переуступка в пользу банка дебиторских счетов - оформляется специальным соглашение по образцу цессии.
* Хранение заёмщиком на депозитном счёте определённой денежной суммы.
* Обеспечительный вексель – заёмщик передаёт данный вексель банку. Он не предназначен для дальнейшего оборота. Если ссуда погашается в срок, то вексель гасится, если нет – вексель опротестовывается и банк в судебном порядке получает свои средства.

## 1.5. Организация процесса кредитования в коммерческом банке

Каждый банк разрабатывает свой собственный регламент работы с заёмщиками, однако в целом данный процесс может быть разделён на несколько этапов. Общая схема организации процесса кредитования заёмщика в банках и взаимодействия подразделений банка в этом процессе представлена в Приложении 1.

Рассмотрим 4 основных этапа данного процесса:

*Работа на стадии предварительных переговоров.*

Клиент обращается с письменным ходатайством о предоставлении кредита. Оно регистрируется, анализируется, и если цель кредита, сумма и репутация заёмщика устраивают банк, то руководитель даёт команду о продолжении работы с данным клиентом. Кредитный инспектор проводит предварительные переговоры, предлагает для заполнения бланк кредитной заявки стандартной формы и определяет пакет необходимых документов: заявление – ходатайство на выдачу ссуды, технико – экономическое обоснование потребности в кредите, реальные сроки окупаемости, балансы, прогноз денежных потоков на период предоставления денежных средств, бизнес – план, проект кредитного договора и т.д. Если заёмщик является клиентом другого банка, то нужны устав, учредительные документы, карточки с образцами подписей и т.д.

*Работа банка с кредитной заявкой клиента.*

Кредитный инспектор, получив необходимые документы, проводит оценку возможности выдачи кредита. Одновременно копия заявки направляется в Департамент безопасности банка с целью предварительной проверки клиента.

Целью анализа кредитоспособности заёмщика является определить его способность своевременно и в полном объёме погасить задолженность по ссуде, степень риска, который банк готов взять на себя, размер кредита и условия его предоставления.

После оценки кредитоспособности инспектор составляет заключение и все документы выносятся на заседание кредитного комитета банка. При отрицательном решении все документы остаются в банке в кредитном досье клиента, при положительном – переходят к следующему этапу.

*Оформление кредитного договора и выдача кредита.* Кредитный договор – двусторонняя, реальная, возмездная сделка, определяет условия предоставления кредита и его возврата. Должен быть в письменной форме. Считается заключённым при достижении согласия по всем существенным условиям: предмет договора, цель кредита, сумма, срок, условия выдачи и погашения, процентная ставка, способы обеспечения кредитного обязательства. Содержит следующие разделы:

→Общие положения: наименование сторон, предмет договора (все существенные условия).

→Права и обязанности заёмщика:

→Права и обязанности банка:

→Ответственность сторон:

→Порядок разрешения споров.

→Срок действия договора.

→Юридические адреса сторон.

Договор составляется минимум в 2 экземплярах, если в качестве обеспечителя выступает третье лицо – 3 экземпляра.

После подписания договора в день выдачи кредита инспектор выписывает распоряжение об открытии ссудного счёта клиенту.

*Контроль банка за погашением кредита и процентов по нему.* Погашение кредита производится в сроки, установленные договором следующими путями:

1.Предоставление заёмщиком платёжного поручения на списание средств на погашение кредита

 2.Безакцептное списание с расчётного счёта (такое право должно быть оговорено и в кредитном договоре, и в договоре банковского счёта). За несколько дней банк должен уведомить клиента о предстоящем погашении. Если в установленный день средств на расчётном счёте нет, то ссуда переносится в разряд просроченных.

В течении всего действия договора банк следит за выполнением его условий с целью выявить на ранней стадии возможность проблемного кредита. Для контроля за погашением формируется *кредитное досье клиента*, которое в обязательном порядке включает следующие документы:

* 1. Кредитная заявка на получение кредита
	2. Бухгалтерская отчётность заёмщика на последнюю дату перед выдачей кредита (с отметкой ГНИ)
	3. Технико – экономическое обоснование потребности в получении кредита
	4. Заключение кредитного работника по анализу кредитной заявки
	5. Копия протокола заседания кредитного комитета с решением о выдаче кредита
	6. Кредитный договор
	7. Договоры по обеспечению
	8. Распоряжение бухгалтерии по выдаче кредита, открытию кредитной линии, учёту обеспечительных обязательств
	9. Заключение о классификации задолженности по группе риска
	10. Расчёт процентов и документы по контролю за их взысканию
	11. Акты проверки залога
	12. Заключение по оценке залога, в случае необходимости – государственная регистрация
	13. Бухгалтерская отчётность поручителя и заключение по её анализу
	14. Документы по претензионной работе (если кредит стал проблемным)
	15. Распоряжение о закрытии ссудного счёта и соответствующих внебалансовых счетов
	16. В случае необходимости – документы, подтверждающие списание ссуды за счёт резерва

Основные направления контроля за предоставленным кредитом:

1. целевое использование ссуды;

2. ежемесячный анализ финансового состояния заёмщика, включая его расчётный счёт;

 3. за 10 дней до погашения кредита инспектор должен сделать развёрнутое заключение о перечислении погашения;

4. контроль за обеспечением по отчётам клиента и с выездом на место (как минимум – 1 раз в квартал);

5. проверка с выходом на место финансового состояния заёмщика по распоряжению руководства банка (если заёмщик впервые обратился в банк).

Если возникают признаки ухудшения финансового состояния клиента (резкое увеличение дебиторской задолженности, снижение объема продаж и оборота по расчётному счёту) и возникает задолженность по погашению основной суммы долга и процентов, то кредит признаётся проблемным и решение о дальнейших действиях принимается кредитным комитетом. Если есть реальная возможность улучшения состояния клиента, кредит пролонгируется, при этом требуется дополнительное обеспечение. Если нет – кредит взыскивается досрочно.

Кредитные операции – высокорисковый вид деятельности банка, для снижения этого риска формируются специальные резервы на возможные потери по ссудам. Это должно предотвратить резкие колебания прибыли банка в связи с невозвратом ссудной массы и обеспечить более стабильные условия деятельности.

***2. Организация и учёт кредитования юридических лиц***

Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту-заемщику, который обслуживается в банке-кредиторе.

Зачисление денежных средств на счет клиента-заемщика юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица:

***Д-т*** **452 /454/***счета по учету размещенных средств, по лицевому счету клиента-заемщика*

***К-т*** **40702 /40802/, 30109 /30110/** *Расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика*

Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту-заемщику, который обслуживается в другом банке. Зачисление денежных средств на счет клиента-заемщика (юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица):

***Д-т*** **452 /454, 471**/*счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента-заемщика*

***К-т*** корреспондентского счета **30110** *«Корреспондентские счёта в кредитных* *организациях-корреспондентах*»

При предоставлении кредитов в рамках договора на открытие кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на одном лицевом счете балансового счета, соответствующего сроку погашения всей суммы открытой кредитной линии, определенного договором/соглашением.

При открытии банком-кредитом кредитной линии клиенту-заемщику банка сумма открытой кредитной линии учитывается на внебалансовом счете **91301** *"Открытые кредитные линии по представлению кредитов",* указанная операция оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

***Д-т*** **91301** *"Открытые кредитные линии по представлению кредитов"*

***К-т*** **99999**

и одновременно на сумму открытой кредитной линии:

***Д-т* 91302** *"Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов"*

***К-т*** **99999**.

При выдаче части кредита, предоставляемого в рамках открытой кредитной линии, на указанную сумму делается следующая бухгалтерская проводка по внебалансовым счетам:

***Д-т* 99999**

***К-т*** **91302** *"Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов".*

При выдаче последней части кредита (последнего транша), предоставляемого в рамках открытой кредитной линии, внебалансовый счет **91302** закрывается следующей бухгалтерской проводкой:

# Д-т 99999

***К-т* 91302** *"Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов".*

При кредитовании банком расчетного (текущего) счета клиента (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с расчетного (текущего) счета клиента:

**а)** лицевые счета на балансовых счетах 2-го порядка "Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете ("овердрафт") открываются при заключении договора банковского счета (на расчетно-кассовое обслуживание) либо дополнительного соглашения к нему,

**б)** учет неиспользованных лимитов по предоставляемым банком кредитам в виде "овердрафта" осуществляется на внебалансовом счете **91309** *"Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафта"";*

**в)** одновременно с открытием клиенту лицевого счета на балансовых счетах 2-го порядка "Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете ("овердрафт")" сумма неиспользованного лимита отражается бухгалтерской проводкой:

***Д-т*** **91309** *"Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафта""*

***К-т*** **99999**

**г)** при списании средств с расчетного (текущего) счета клиента сверх имеющихся на нем средств, образовавшееся в конце дня дебетовое сальдо, перечисляется бухгалтерской проводкой:

***Д-т*** лицевого счета на балансовых счетах 2-го порядка "Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете ("овердрафт")"

***К-т*** расчетный (текущий) счет клиента и одновременно производится уменьшение суммы неиспользованных лимитов кредитования, установленных договорами:

***Д-т*** **99999**

***К-т*** **91309** *"Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафта"".*

***2.1. Возврат клиентом-заемщиком***

 ***предоставленных ему денежных средств***

Погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производится в следующем порядке:

* путем списания денежных средств с расчетного (текущего) счета клиента-заемщика по его платежному поручению;
* путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с расчетного (текущего), корреспондентского счета заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора (в поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта") при условии, если договором предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента-владельца счета (при этом клиент-заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его расчетный, текущий, корреспондентский счет, о своем согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором в порядке, установленном ст.847 ГК РФ;
* путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора (в поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта"), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;

Погашение (возврат) денежных средств в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

В установленный договором день (являющийся датой уплаты процентов по размещенным средствам и/или погашения/возврата основного долга по ним) работник бухгалтерии, ответственный за ведение счета клиента-заемщика, на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченным должностным лицом банка, производит либо оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов по размещенным средствам и/или погашения основного долга по ним, либо при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком своих обязательств по договору переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и/или по основному долгу по размещенным средствам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и/или просроченных процентов.

Задолженность по предоставленным (размещенным) денежным средствам, безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания в установленном Банком России порядке списывается с баланса банка-кредитора за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке относится на убытки отчетного года.

Возврат денежных средств со счета клиента-заемщика - юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица:

***Д-т*** **40702 /40802/, 30109**

***К-т*** **452 /454, 471**/*счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента-заемщика*

Бухгалтерский учет операций по возврату денежных средств клиентом-заемщиком, который обслуживается в другом банке.

Поступление денежных средств от клиента-заемщика - юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица на корреспондентский счета банка-кредитора:

***Д-т*** корреспондентского счета **30110**

***К-т*** **452 /454, 471**/*счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента-заемщика*

Погашение (возврат) средств, предоставленных в рамках договора об открытии кредитной линии в виде "овердрафта". Бухгалтерские проводки по возврату средств (погашению кредита), отражаемые по балансовым счетам (см. выше), при этом ссудные счета закрываются.

Лицевые счета, открытые на балансовых счетах 2-го порядка "Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете ("овердрафт")", в период действия договора обнуляются, а по окончании действия договора закрываются.

По истечении срока действия договора на открытие кредитной линии и исполнения обязательств по этому договору внебалансовые счета закрываются следующими бухгалтерскими проводками:

***Д-т* 99999**

***К-т* 91301** *"Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов"* и одновременно (если кредит был предоставлен не в полной сумме, предусмотренной договором) на оставшуюся сумму неиспользованной кредитной линии:

***Д-т* 99999**

***К-т*** **91302** *"Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов".*

При погашении кредита, предоставленного путем кредитования корреспондентского, расчетного (текущего) счета клиента при недостатке средств на нем, восстанавливаются суммы неиспользованных лимитов кредитования, осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

***Д-т*** **91309** *"Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафта""*

**К-т 99999.**

По истечении срока действия договора о кредитовании корреспондентского, расчетного, текущего счета клиента при недостатке средств на нем (в рамках заключенного договора банковского счета (на расчетно-кассовое обслуживание)) внебалансовый счет **91309** закрывается следующими бухгалтерскими проводками:

# Д-т 99999

***К-т*** **91309** *"Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафта"".*

При неисполнении (ненадлежащим исполнении) обязательств по договору ссудная задолженность переносится на счета просроченной ссудной задолженности по основному долгу (в день, являющейся установленной договором датой погашения этой задолженности). При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

***Д-т*** **45812, 45814** *счета по учету просроченной задолженности, по лицевому счету клиента-заемщика*

***К-т* 452 /454, 471**/*счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента-заемщика*

Погашение просроченной задолженности по размещенным денежным средствам (см. выше), но в корреспонденции с балансовыми счетами **45812, 45814** по учету просроченной задолженности, а также с балансовым счетом **471**

При отсрочке погашения предоставленных (размещенных) денежных средств или заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается срок действия договора, делаются следующие бухгалтерские проводки:

***Д-т*** **452 /454, 471***/ счета по учету размещенных денежных средств с новым сроком погашения, по лицевому счету клиента-заемщика*

***К-т*** **452 /454, 471**/ *счета по учету размещенных денежных средств со старым сроком погашения, по лицевому счету клиента-заемщика*

 **2.2. Резерв на возможные потери по ссудам.**

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Указанный резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами банка ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банков.

Оценка кредитных рисков производится банками по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, а именно:

* по всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты);
* по векселям, приобретенным банком,
* по суммам, не взысканным по банковским гарантиям;
* по операциям, осуществленным в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

Кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

Счет **913** *"Обеспечение предоставленных кредитов и размещенных
средств"*

Назначение счета: учет полученного обеспечения выданных кредитов, других размещений средств, а также использования кредитных линий, открытых получателям кредита. Счет активный.
По приходу счетов **91303, 91304, 91305, 91307, 91308** отражаются суммы ценных бумаг, включая суммы векселей, гарантий имущества, драгоценных металлов, полученных в обеспечение кредитов и других размещенных средств, в корреспонденции со счетом **99999**. Указанные ценности, гарантии, поручительства учитываются в сумме принятого обеспечения.
По расходу этих счетов проводятся суммы использованного обеспечения, а также после погашения кредитов, возврата размещенных средств и закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств.
В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.
На счетах **91301, 91302** учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий.
Открытые кредитные линии приходуются одновременно по двум указанным счетам в договорной сумме в корреспонденции со счетом  **99999**.
Выданный в счет открытой кредитной линии кредит списывается в расход по счету **91302.**
Списание сумм со счета **91301** производится после погашения кредита и закрытия кредитного договора.
Неиспользованная сумма со счета **91302** списывается после прекращения выдачи кредита в счет заключенного кредитного договора.
Аналитический учет по счетам **91301, 91302** ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности.

Реальная (рыночная) стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде. При определении рыночной стоимости залога принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог.

При регулировании величины созданного резерва на возможные потери по ссудам в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заёмщиком задолженность следует относить к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов.

При возврате заемщиком ссуды, отнесенной ранее к максимальной группе риска по данному заемщику, оставшаяся за заемщиком непогашенная ссудная задолженность классифицируется вновь и определяется соответствующая величина резерва на возможные потери по ссудам.

Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям и учтенные банком векселя, не оплаченные в срок относятся к группам риска в зависимости от срока, в течение которого эти остатки учитываются на этих счетах в балансе банка.

При непогашении задолженности банки обязаны:

- в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, либо иным документом, остатки задолженности клиентов в части основного долга переносить на счета просроченной задолженности,

- в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, переносить начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты, на счета учета просроченных процентов.

В случае, если погашение долга осуществляется поэтапно, то оценка кредитного риска всей ссудной задолженности производится на основании максимального количества дней, прошедших после срока наступления всех очередных платежей (по основному долгу или по процентам). Независимо от режима погашения долга резерв создается под всю сумму основного долга.

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансовых счетах NN **45215** *«Резервы под возможные потери»*, **60324** *«Резервы под* *возможные потери по расчётам с дебиторами»*

При этом бухгалтерский учет созданного резерва ведется по каждой ссудной задолженности на отдельных лицевых счетах указанных балансовых счетов.

Резерв на возможные потери, сформированный по задолженности, учитываемой на балансовом счете N **60315** *"Суммы, не взысканные банком по своим* *гарантиям"* отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета N **60324** *"Резервы под возможные потери по расчетам с дебиторами".*

Резерв на возможные потери по ссудам формируется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца в валюте Российской Федерации.

Общая величина резерва (остатки на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам) должна ежемесячно уточняться (регулироваться) в зависимости от суммы фактической ссудной задолженности. Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва на возможные потери по ссудам должны быть сделаны ежемесячно не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Формирование резерва осуществляется отдельно по каждой выданной ссуде, при этом делается следующая бухгалтерская проводка:

***Д-т*** **70209** *"Другие расходы"* (по статье "Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам, относимые на себестоимость" (либо по статье "Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам, не относимые на себестоимость";)

***К-т*** Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам в (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности);

Если величина рассчитанного резерва должна быть больше величины ранее созданного и учитываемого на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам, то производится доначисление резерва до расчетной величины.

При этом делается следующая бухгалтерская проводка:

***Д-т*** **70209** *"Другие расходы"* (по статье "Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам, относимые на себестоимость" (либо по статье "Расходы по созданию резерва на возможные потери по ссудам, не относимые на себестоимость");

***К-т*** Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам в разрезе основных лицевых счетов (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности).

Восстановление РВПС:

1) ***Д-т*** Счет по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельный лицевой счет по ссудной задолженности)

***К-т*** **70107** *"Другие доходы"* (по ст. "Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери по ссудам (ранее не отнесенных на себестоимость)");

и одновременно

2) ***Д-т*** **70209** *"Другие расходы"* по статье "Отчисления в фонды и резервы на возможные потери по ссудам, относимые на себестоимость";

***К-т*** Счет по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельный лицевой счет по ссудной задолженности).

Если величина рассчитанного резерва должна быть меньше уже созданного и учитываемого на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам, то на сумму излишне начисленного резерва делается следующая бухгалтерская проводка:

Если ранее созданный резерв был отнесен на расходы банка:

***Д-т*** Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности);

***К-т*** **70107** *"Другие доходы"* (по ст. "Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам (ранее отнесенных на себестоимость)" или (по ст. "Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам (без отнесения на себестоимость)";

либо если ранее созданный резерв был отнесен на балансовый счет N **61404** *"Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами под возможные потери по кредитам";*

***Д-т*** Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности);

***К-т*** **61404** *"Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами под возможные потери по кредитам"*.

Списание задолженности с баланса банка распространяется на все виды ссуд и другой задолженности клиентов, приравненной к ссудной, под которую создавались резервы, независимо от величины резерва, созданного под эти ссуды.

 Ссудная задолженность, безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания списывается с баланса банка за счет резерва на возможные потери по ссудам (счета по учету резерва на возможные потери по ссудам), а при его недостатке списывается на убытки отчетного года - с отнесением на балансовый счет N **70209** *"Другие расходы".*

При недостаточности созданного резерва для покрытия списываемой с баланса банка задолженности нереальной для взыскания, остаток ссудной задолженности относится на балансовый счет N **70209** *"Другие расходы".*

Списание ссудной задолженности с баланса банка вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.

Списанная с баланса банка задолженность отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

Списанная с баланса банка задолженность учитывается по внебалансовому счету N **918** *"Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности* *взыскания"* - в сумме основного долга и внебалансовом счёте N **91704** *"Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций),* списанным с баланса кредитной организации" - в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде.

К каждому внебалансовому счёту **91802** *"Задолженность клиентов (кроме* *кредитных организаций),* списанная за счет резервов на возможные потери по кредитам", **91803** *"Долги, списанные в убыток"* ведутся два лицевых счета:

- для учета списанной с баланса безнадежной (нереальной для взыскания) ссудной задолженности;

* для учета списанной с баланса задолженности, приравненной к ссудной (включая векселя) и признанной безнадежной (нереальной для взыскания).

К каждому внебалансовому счету N **91704** *"Неполученные проценты по* *кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации"* ведутся два лицевых счета:

- для учета списанных неполученных (просроченных) процентов по кредитам банка, признанным безнадежными (нереальными для взыскания);

* для учета списанных неполученных процентов (дисконта) по непогашенной в срок задолженности, приравненной к ссудной, признанной безнадежной (нереальной для взыскания).

Банк регулярно, не реже одного раза в квартал, направляет клиенту-должнику выписки, подтверждающие наличие просроченной задолженности клиентов банка по основному долгу и начисленным и не полученным в срок процентам, соответствующие остаткам отдельных лицевых счетов в разрезе клиентов по внебалансовым счетам NN **91704**, **91802** и **91803**. Эти выписки (наряду с другими документами) являются основанием для взыскания с клиента просроченной задолженности.

Банк России и его территориальные учреждения вправе проводить проверки по вопросу правомерности списания банками с баланса ссудной задолженности за счет средств резерва на возможные потери по ссудам (счета по учету резерва на возможные потери по ссудам).

Банк России имеет право осуществлять проверки правильности погашения задолженности по списанным ссудам и начисленным процентам, учитываемым на внебалансовых счетах NN **91704**, **91802** и **91803**.

При поступлении средств от должника в покрытие находящейся на балансе банка ссудной задолженности, по которой создан резерв на возможные потери по ссудам, в конце операционного дня (в день, когда были возвращены должником денежные средства) делаются следующие бухгалтерские проводки

**а)** Погашение заемщиком просроченной задолженности по начисленным, но не уплаченным в срок процентам.

***Д-т*** **40702 /40802/** (если заемщик имеет расчетный (текущий) счет в данном банке), **30109 /30110/** *«Корреспондентские счёта кредитных* *организаций-корреспондентов*» (если заемщик не имеет расчетного (текущего) счета в данном банке)

***К-т*** **45912** *«Просроченные проценты по предоставленным кредитам юридическим лицам»*

**б)** одновременно увеличиваются доходы банка на величину полученных процентов:

***Д-т*** **61301 *«****Доходы будущих периодов по кредитным операциям»*

***К-т*** **70101** *"Проценты, полученные за предоставленные кредиты»*

**в)** уменьшается ссудная (текущая/просроченная) задолженность клиентов по основному долгу:

если заемщик имеет расчетный счет в данном банке:

***Д-т*** Расчетный счет клиента **40702 /40802/**

или если заемщик не имеет расчетного счёта, то ,

***Д-т*** **30109 /30110/** *«Корреспондентские счёта кредитных* *организаций-корреспондентов*»

***К-т*** Ссудные счета клиентов по учету задолженности, приравненной к ссудной **452** (кроме 45209)*«Кредиты предоставленные юридическим лицам»*, **454** (кроме 45409) *«Кредиты предоставленные физическим лицам – предпринимателям»,* **471** (кроме 47108)*«Седства предоставленные юридическим лицам»,* **60315** *«Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям»*

или Просроченная задолженность по ссудным и приравненным к ним счетам клиентов

***К-т*** **45812** *«просроченная задолженность по кредитам, выданных юридическим лицам»*

**г)** одновременно восстанавливаются доходы банка на величину ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам в части основного долга по ссуде.

Если ранее созданный резерв был отнесен на балансовый счет **61404** *"Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами под возможные потери по кредитам":*

***Д-т*** Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности **45215, 45415**);

***К-т*** **61404** «*Возмещение разницы между расчетными и созданными* *резервом под возможные потери по кредитам»*

На оставшуюся часть отдельного лицевого счета по учету резерва на возможные потери по ссудам:

***Д-т*** **45215, 45415** *Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам*

***К-т*** **70107** *"Другие доходы"* по ст. "Восстановление сумм со счетов резервов под возможные потери по ссудам (ранее отнесенных на себестоимость)" или по ст. "Восстановление сумм со счетов резервов под возможные потери по ссудам (без отнесения на себестоимость)";

либо если ранее созданный резерв был полностью отнесен на расходы банка:

***Д-т*** **45215, 45415** *Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам*

***К-т*** **70107** *"Другие доходы";*

Если ссудная задолженность клиента признается безнадежной и/или нереальной для взыскания и подлежащей списанию за счет созданного резерва, то производится расходование указанного резерва.

При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Списание с баланса банка просроченной задолженности по начисленным, по не полученным в срок (просроченным) процентам по кредитам:

***Д-т*** Доходы будущих периодов по начисленным процентам **61301** *«Доходы**будущих периодов по кредитным операциям»,* отдельные лицевые счета "Доходы по процентам к получению с нарушением сроков");

***К-т*** **45912 /45914/ *«****Просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам»*

***Д-т*** **91704** *"Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации"*

***К-т*** **91604** *"Просроченные неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам, кроме банков»*

Одновременно производится перенесение на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанных с баланса просроченных и неполученных процентов по кредитной ссуде:

***Д-т* 91704** *"Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации"*

**К-т** **99999.**

Списание с баланса основного долга по ссуде:

**а)** при списании с баланса банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной задолженности, под которую ранее был создан резерв на возможные потери по ссудам (счета по учету резерва на возможные потери по ссудам) с полным или частичным его отнесением на балансовый счет N 61404 "Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами на возможные потери по кредитам" закрывается отдельный лицевой счет резерва по данной ссуде:

- методом обратной проводки "списывается" сформированный на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам резерв:

***Д-т*** **45215, 45412** *Счетов по учету резервов на возможные потери по ссудам;*

***К-т*** **61404** *"Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами на возможные потери по кредитам";*

- производится списание задолженности с отнесением на убытки банка:

если сумма резерва полностью отнесена на балансовый счет **61404** *"Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами на возможные потери по кредитам":*

***Д-т*** **70209** *"Другие расходы";*

***К-т*** **45812, 45814** *«Просроченная задолженность по ссудным и приравненным к ним счетам клиентов»*

либо,

если сумма резерва частично отнесена на балансовый счет **61404** *"Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами на возможные потери по кредитам",* то есть величина созданного резерва (остаток отдельного лицевого счета счетов по учету резерва на возможные потери по ссудам), недостаточна для покрытия всей задолженности, нереальной для взыскания, и подлежащей списанию с баланса банка, разница между суммой ссудной задолженности, подлежащей списанию, и резервом, созданным по указанной ссуде, относится на убытки банка.

***Д-т*** **45215, 45415** *Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам* ***Д-т*** **70209** *"Другие расходы"* (на сумму задолженности не перекрытой резервом)

***К-т*** **45812, 45814** *«Просроченная задолженность по ссудным и приравненным к ним счетам клиентов»*

**б)** при величине созданного резерва, достаточного для покрытия нереальной для взыскания ссудной задолженности:

***Д-т*** **45212, 45415** *Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам;*

***К-т*** **45812, 45814** Просроченная задолженность по ссудным и приравненным к ним счетам клиентов

***К-т*** Ссудные счета клиентов, банков, счета по учету задолженности, приравненной к ссудной, в случае списания нереальной для взыскания ссудной задолженности клиентов, если задолженность не является просроченной.

! Одновременно со списанием с баланса суммы основного долга производится перенесение на внебалансовый счет для учета в течение последующих пяти лет списанной с баланса ссудной задолженности клиентов - в сумме основного долга по ссуде.

***Д-т*** **91802** *"Задолженность клиентов (кроме кредитных организаций), списанная за счет резервов на возможные потери по кредитам"*; **91803** *"Долги, списанные в убыток"*

***К-т*** **99999**;

**в)** в случае непоступления средств от должника в течение последующих пяти лет указанная ссудная задолженность списывается с внебалансовых счетов банка:

***Д-т*** **99999**

***К-т*** **91802** *"Задолженность клиентов (кроме кредитных организаций), списанная за счет резервов на возможные потери по кредитам";* **91803** *"Долги, списанные в убыток";*

***Д-т*** **99999**

***К-т*** **91704** *"Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации"*.

Если в течение пятилетнего периода должник или его правопреемник возвращают ранее списанную в установленном порядке с баланса банка ссудную задолженность, то на сумму поступившего долга в конце операционного дня (в день, когда были возвращены должником денежные средства) делается следующая бухгалтерская проводка:

**а)** поступление денежных средств в погашение задолженности от заемщика

***Д-т*** **40702 /40802/** (если заемщик имеет расчетный счет в данном банке); **30109** /30110/(если заемщик не имеет расчетного (текущего), корреспондентского счета в данном банке)

***К-т*** **70107** *"Другие доходы".*

* в зависимости от того, за счет каких средств было произведено списание задолженности по резерву на возможные потери по ссудам - за счет резерва или путем отнесения на убытки банка

**б)** и одновременно на сумму поступившего основного долга:

***Д-т* 99999**

***К-т* 91802** *"Задолженность клиентов (кроме кредитных организаций), списанная за счет резервов на возможные потери по кредитам";* **91803** *"Долги, списанные в убыток";*

- на сумму поступивших процентов:

***Д-т* 99999**

***К-т*** **91704** *"Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации".*

# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Анализ показал, что в России необходимо продолжить работу по внедрению передового зарубежного опыта в части преодоления кредитного риска путём внедрения единых подходов к оценке:

а) кредитоспособности индивидуальных заёмщиков;

б) качества потребительских ссуд;

 в) делового риска частного клиента.

Представляется важным в этой связи сосредоточить внимание банковских работников на необходимости разработки «руководства по кредитной политике», в котором детально проработать вопросы кредитной политики банка с позиций минимизации кредитного риска по каждой,

 отдельно взятой ссуде и банка в целом (по кредитному портфелю и его отдельным сегментам, например, по потребительским ссудам), подготовив необходимые методики оценки кредитоспособности индивидуальных заёмщиков; анализа денежного потока индивидуального заёмщика и самого банка с целью минимизации рисков; системы финансовых коэффициентов для оценки кредитного риска по потребительским, ипотечным и прочим ссудам.

# **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Положение ЦБ РФ № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998г.
2. Инструкция № 62а ЦБ РФ «О порядке формирования и использования резерва на возмож-ные потери по ссудам».
3. Александрова Н.Г., Александров Н.А. Банки и банковская деятельность для клиентов.-СПб.: Питер, 2002.
4. Альманах "Золотая книга России, год 2002, том II", 2002, АСМО-пресс.
5. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки – М: Финстатинформ, 1995.
6. Банковский портфель – 1 и 2.\ Авт. кол. Г.М. Антонов и др. – М: Соминтэк, 1994.
7. Волынский В.С. Кредит в условиях современного капитализма – М: Финансы и статистика, 1991.
8. Казимагомедов А.А. Услуги коммерческих банков населению. Уч. Пособие – СПб, 2000.
9. Коммерческие вести № 45 (615) 12.11.2003.
10. Кредитование/ Пер. с англ. – Киев, 1994.
11. Лексис В. Кредит и банки/ Пер. с нем. – М: Перспектива, 2001.
12. Матовников М.Ю. - Низкий старт потребкредитования //Время-МН, 19 декабря 2001.
13. Мурычев А. Ритейл-диверсификация - изменение конфигурации банковской системы //Банковское дело в Москве.-2004.-№ 1.
14. Овчаров А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке//Банковское дело, 1998, №1.
15. Панова Г.С. Банковское обслуживание частных лиц – М: ДИС, 1994.
16. Российская банковская энциклопедия\ Под ред. И. О. Лаврушина – М, 1995.
17. Тосунян Г..А. Банк для клиента – М, 2001.
18. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции – М, 2003.
19. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник/Под ред. В.К.Сенчагова.-М.:Проспект, 2000.
20. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке.-М.: ИНФРА-М, 1995.