

Порядок бухгалтерского учета операций по изменению валюты обязательств по кредитам клиентов Банка

При изменении валюты обязательств по потребительским кредитам производится конвертация по курсу продажи банка для безналичных операций физических лиц.

// С.П. Емельянова, «Бухгалтерский учет в кредитных организациях», №9 (135), 2009 года

В настоящей статье будет рассмотрен порядок бухгалтерского учета конверсионных операций по изменению валюты обязательств (доллары США и евро) на рубли Российской Федерации по потребительским кредитам клиентов банка.

Предлагаемая схема бухгалтерского учета разработана в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Банка России от 31.08.1998 № 54П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

Рассмотрим учет конверсионных операций по изменению валюты обязательств (доллары США и евро) на рубли Российской Федерации при наличии следующих условий:

процедура изменения валюты обязательств клиента инициируется на основании заявления клиента;

конвертация производится при условии:

- завершения оформления и подписания сторонами кредитного договора о предоставлении кредита в рублях Российской Федерации;

- отсутствия просроченных обязательств по кредиту в первоначальной валюте на дату совершения операций по изменению валюты обязательств клиента.

Конвертация производится в следующем порядке:

конвертация осуществляется в любой рабочий день месяца, без привязки к платежной дате, определенной условиями кредитного договора в иностранной валюте;

кредит в рублях Российской Федерации выдается на сумму обязательств по основному долгу и текущим процентам по кредиту в первоначальной валюте, подлежащих погашению на дату конвертации, переведенных в рубли Российской Федерации по курсу продажи банка для безналичных операций физических лиц.

При осуществлении операции конвертации валютного кредита в рублевый следует обратить внимание на то, что:

конвертация производится путем выдачи нового кредита в рублях Российской Федерации на текущий счет клиента. Срок нового кредита определяется как количество дней от даты конвертации до даты погашения кредита по договору в первоначальной валюте:

кредит в рублях Российской Федерации предоставляется на текущий счет клиента в рублях Российской Федерации.

Используемые балансовые счета

№ 40817 «Счета физических лиц-резидентов». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых физическим лицам в соответствии с договорами банковского счета.

№ 40820 «Счета физических лицнерезидентов». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых физическим лицам в соответствии с договорами банковского счета.

№ 47427 «Требования по получению процентов». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

№ 455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам». Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

№ 457 «Кредиты, предоставленные физическим лицамнерезидентам». Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

№ 70601 «Доходы». Аналитический учет ведется по следующим символам доходов:

11115 «Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицамрезидентам»

11117 «Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицамнерезидентам»

12201 «Доходы от куплипродаж иностранной валюты в наличной и безналичной формах»

№ 70606 «Расходы». Аналитический учет ведется по символу расходов:

22101 «Расходы по куплепродаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах»

№ 91414 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера. Полученные гарантии и поручительства». Аналитический учет осуществляется по каждому договору и видам обеспечения.

№ 91604 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса. Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам». Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора (с указанием номера лицевого счета по учету суммы основного долга, на которую начислены проценты). Отдельно открываются лицевые счета по учету текущих и просроченных процентов.

Порядок бухгалтерского учета

Операции по изменению валюты обязательств по кредитам

При изменении валюты обязательств по потребительским кредитам производится конвертация по курсу продажи банка для безналичных операций физических лиц.

Предоставление кредита в рублях Российской Федерации на текущий счет клиента осуществляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 455, 457 по соответствующему сроку (вновь установленному)

Кт 40817, 40820

Основанием для совершения операции является кредитный договор о предоставлении кредита в рублях Российской Федерации. Составляется распоряжение на выдачу кредита на сумму обязательств в рублях Российской Федерации. В распоряжении обязательно указываются все условия нового кредитного договора: номер и дата договора, сумма предоставляемых средств, срок уплаты процентов и размер процентной

ставки, срок (дата) погашения (возврата) средств общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям, стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация.

Для отражения выдачи кредита в бухгалтерском учете оформляется мемориальный ордер.

Отражение безналичной конверсионной операции по текущим счетам клиента производится путем прямой корреспонденции следующих счетов:

Дт 40817, 40820 (счет в рублях РФ)

Кт 40817, 40820 (счет в долларах/евро)

Основание: заявление на покупку (продажу) иностранной валюты.

Оформляется мемориальный ордер.

Одновременно:

на сумму положительной курсовой разницы:

Дт 40817, 40820 (счет в долларах/евро)

Кт 70601 по символу 12201 при превышении курса продажи официального курса ЦБ РФ

на дату конвертации

Или

на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дт 70606 по символу 22101

Кт 40817, 40820 (счет в долларах/евро) при курсе продажи ниже официального курса ЦБ РФ на дату конвертации

Оформляется мемориальный ордер.

Операции по погашению обязательств клиента по кредиту в первоначальной валюте

Бухгалтерский учет погашения обязательств клиента по основному долгу в первоначальной валюте с текущего счета клиента в дату конвертации отражается в балансе следующим образом:

Дт 40817, 40820 (счет в долларах/евро)

Кт 455,457 по ранее действовавшему сроку

Основание: заявление клиента на досрочное полное погашение кредита в первоначальной валюте.

В соответствии с заявлением клиента формируется распоряжение на сумму обязательств в первоначальной валюте и оформляется мемориальный ордер.

Отражение уплаты текущих процентов (по ссудам и ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, относящимся к 13й категориям качества) в дату конвертации задолженности оформляется проводкой:

в части процентов, ранее отраженных в учете:

Дт 40817, 40820 (счет в долларах/евро)

Кт 47427 на сумму ранее начисленных процентов

в части процентов, ранее не отраженных в учете:

Дт 40817, 40820 (счет в долларах/евро)

Кт 70601 по символам 11115, 11117 на сумму доначисленных процентов

Основание: заявление клиента на досрочное полное погашение кредита в первоначальной валюте.

Оформляется мемориальный ордер.

Уплата текущих процентов (по ссудам и ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, относящимся к 45й категориям качества) в дату конвертации отражается на

следующих счетах:

Дт 40817, 40820 (счет в долларах/евро)

Кт 70601 по символам 11115, 11117 на сумму текущих процентов

И одновременно:

Дт 99999

Кт 91604, по лицевому счету по учету текущих процентов на сумму отраженных в учете процентов

Основание: заявление клиента на досрочное полное погашение кредита в первоначальной валюте.

Оформляется мемориальный ордер.

Операции по списанию обеспечения по кредиту в первоначальной валюте

Списание обеспечения, предоставленного в виде поручительства, осуществляется в дату конвертации основного долга и отражается на следующих внебалансовых счетах:

Дт 99999

Кт 91414

Основание: распоряжение на сумму обеспечения.

Оформляется мемориальный ордер.

Учет предоставленного обеспечения по кредиту в рублях Российской Федерации

Учет предоставленного обеспечения в виде поручительства к новому кредитному договору в рублях Российской Федерации ведется на внебаласовом учете:

Дт 91414

Кт 99999

Основание: распоряжение на сумму обеспечения в дату конвертации.

Оформляется мемориальный ордер.