



Оформление и отражение в учете сделки по
предоставлению и получению кредитов на рынке
межбанковского кредита

Выполнила студентка
2 курса группы 20а
Ольховская А.В.

Организация межбанковского кредитования

Межбанковский кредит - это форма кредитования банками друг друга, как источник кредитных ресурсов, предоставляемый на короткий срок на один день, от 2 до 7 дней и от 8 до 30 дней.

Система межбанковского кредитования имеет два уровня: первый отражает движение средств между Банком России и коммерческими банками, второй - между различными коммерческими банками.



Организация межбанковского кредитования



Межбанковский механизм является основным источником заёмных кредитных ресурсов коммерческих банков, источником средств для поддержания платежеспособности баланса и обеспечения бесперебойности выполнения обязательств. Он предоставляется, как правило, в рамках корреспондентских отношений.

Субъектами кредитных отношений в данном случае являются банки -- коммерческие и центральный. Банки, располагающие свободными кредитными ресурсами, продают эти ресурсы на рынке межбанковских кредитов -- денежном рынке. С помощью межбанковских кредитов банки могут оперативно управлять своей ликвидностью, быстро привлекать средства в случае необходимости или размещать временно свободные кредитные ресурсы.

Организация межбанковского кредитования

Прямые межбанковские отношения предполагают открытие банками взаимных счетов: «Лоро» - открывается банком своим корреспондентам, «Ностро» - банк открывает у своих корреспондентов, или ваш счет у нас, наш счет у вас.

Межбанковское кредитование относится к наиболее крупным сегментам финансового рынка, на котором продаются-покупаются краткосрочные кредитные ресурсы в форме межбанковских кредитов и межбанковских депозитов.



Оформление предоставления межбанковского кредита

При получении межбанковского кредита заемщик предоставляет в кредитный отдел следующие документы:

1. письмо-заявление с указанием суммы
2. требования в кредитных ресурсах
3. цель использования
4. срок возврата
5. нотариально заверенный устав
6. учредительный договор,
7. свидетельство о регистрации
8. документ с образцами подписей и оттиска печати
9. баланс за год и на дату предоставления заявки на кредит
10. расчет экономических нормативов,
11. расшифровку по отдельным статьям баланса
12. документы, подтверждающие наличие обеспечения возврата кредита
13. гарантии других кредитных организаций с приложением их баланса
14. свидетельство о праве собственности на недвижимость.

Учет межбанковских кредитов

Для учета межбанковских кредитов используются балансовые счета:

312 "Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России"

313 - "Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций"

314 - "Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов"

Назначение счетов: учет кредитов, депозитов, полученных от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов. По счетам второго порядка учитываются полученные кредиты и депозиты по срокам пользования. Счета пассивные.



По кредиту счетов отражаются

- суммы полученных кредитов и депозитов на основании договоров в корреспонденции с корреспондентскими счетами
- суммы причисленных процентов по депозитам в корреспонденции со счетом по учету обязательств по уплате процентов

По кредиту счета отражаются суммы кредитов, пролонгированных Банком России, в корреспонденции со счетами по учету кредитов и депозитов, полученных кредитными организациями от Банка России.



По дебету счетов отражаются

- суммы погашенных кредитов; суммы возвращенных депозитов;
- суммы не погашенных в срок кредитов и не возвращенных в срок депозитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам;
- суммы пролонгированных кредитов в корреспонденции со счетами по учету кредитов, пролонгированных по решению Совета директоров Банка России.

По дебету счета отражаются суммы погашенных кредитов в корреспонденции с корреспондентскими счетами, а также суммы не погашенных кредитов в срок, установленный договором о пролонгации, в корреспонденции со счетами по учету просроченных кредитов и депозитов, полученных от Банка России.



Учет в банке-заемщике.

- Привлечение межбанковских кредитов и депозитов.

Дт 30102, 30104, 30106, 30110, 30114, 30231

Кт 31302 - 31309, 31402 - 31409

- Погашение привлеченных межбанковских кредитов и депозитов

Дт 31302-31310, 31402-31410

Кт 30102, 30104, 30106, 30110, 30114, 30231

- Получение отсрочки погашения суммы кредита (пролонгация)

Дт 31303

Кт 31304

- Отражение расходов при начислении процентов

Дт 70606

Кт 47426

- Фактическая уплата банком процентов за полученный кредит (депозит) без нарушения сроков

Дт 47426

Кт 30102, 30104, 30110, 30114, 30231



Учет в банке-заемщике.

- Уплата процентов в счет будущих периодов

Дт 61401

Кт 30102, 30104, 30110, 30114, 30231

- Отражение расходов

Дт 70606

Кт 61401

- Непогашение в срок полученных кредитов (депозитов)

- от банков-резидентов

Дт 31302-31310

Кт 31702

- от банков-нерезидентов

Дт 1402-31410

Кт 31703

- Неуплата в срок процентов по полученным межбанковским кредитам

Дт 47426

Кт 31802, 31803

- Погашение просроченной задолженности по полученному межбанковскому кредиту

Дт 31702, 31702

Кт 30102, 30104, 30106, 30110, 30114
30231

- Погашение просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам

Дт 31802, 31803

Кт 30102, 30104, 30106, 30110,
30114, 30111, 30231



Учет кредитных линий и кредитов в форме "овердрафт".



1. Открытие кредитной линии банку - заемщику

Дт 91416 Кт 99999

Дт 30102, 30104, 30106, 3011 Кт 31303,

Дт 99999 Кт 91416

2. Закрытие кредитной линии

Дт 31302-31310, 31402-31410

Кт 30102, 30104, 30106, 30110, 30114, 30231

Дт 99999 Кт 91416

3. Получение кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"

Дт 91417 Кт 99999

4. Списание денежных средств с корреспондентского счета

Дт30110 Кт31301,31401

Дт 99999 Кт 91417

5. Погашение кредита

Дт31301, 31401 Кт30102,30104,30106,30110,30114,30231



Спасибо за внимание!