

Об отражении в бухгалтерском учете кредитной организации операций при реорганизации в форме присоединения

Банк России разъясняет порядок применения норм Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года № 9176, 23 октября 2007 года № 10390, 6 ноября 2008 года № 12584, 2 декабря 2008 года № 12783, 19 декабря 2008 года № 12904 ("Вестник Банка России" от 16 апреля 2007 года № 20—21, от 31 октября 2007 года № 60, от 19 ноября 2008 года № 67, от 10 декабря 2008 года № 72, от 31 декабря 2008 года № 75) (далее — Положение № 302-П) при отражении в бухгалтерском учете кредитной организации операций при реорганизации в форме присоединения.

Основные положения настоящего разъяснения основаны на общих принципах, изложенных в Методических указаниях по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций, утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 мая 2003 года № 44н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2003 года № 4774, 26 августа 2008 года № 12183 ("Российская газета" от 2 июля 2003 года № 127, от 3 сентября 2008 года № 185) (далее — Методические указания).

1. В соответствии с пунктом 20 Методических указаний при реорганизации в форме присоединения присоединяющейся организацией производится закрытие счета учета прибылей и убытков и распределение (направление на определенные цели) на основании договора о присоединении суммы чистой прибыли присоединяющейся организации. В связи с этим в заключительной бухгалтерской отчетности присоединяемой кредитной организации (далее — присоединяемый банк), требование о составлении которой содержится в Указании Банка России от 16 января 2004 года № 1375-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 февраля 2004 года № 5534, 19 января 2006 года № 7379, 13 мая 2008 года № 11689, 24 июня 2009 года № 14129 ("Вестник Банка России" от 18 февраля 2004 года № 14, от 25 января 2006 года № 3, от 21 мая 2008 года № 24, от 1 июля 2009 года № 39) (далее — заключительная отчетность), остатков по счетам № 706 "Финансовый результат текущего года", № 707 "Финансовый результат прошлого года", № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" быть не должно.

2. При реорганизации кредитных организаций в форме присоединения в бухгалтерском учете присоединяющей кредитной организации (далее — присоединяющий банк) активы (требования) и пассивы (обязательства и капитал) присоединяемого банка отражаются на основании утвержденного передаточного акта и заключительной отчетности присоединяемого банка.

2.1. Для отражения данной операции присоединяющим банком открываются парные лицевые счета на балансовом счете № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" и балансовом счете № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" (далее — лицевые счета по операции присоединения).

На сумму валюты баланса присоединяемого банка присоединяющим банком совершается бухгалтерская запись:

Дебет лицевого счета по операции присоединения балансового счета № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами"

Кредит лицевого счета по операции присоединения балансового счета № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

2.2. Отражение в бухгалтерском учете присоединяющего банка активов (требований) и обязательств присоединяемого банка, за исключением требований к присоединяющему банку и обязательств перед ним, осуществляется в разрезе открываемых лицевых счетов следующим образом.

Перенос сумм активов (требований) присоединяемого банка, за исключением требований к присоединяющему банку, осуществляется на открываемые соответствующие лицевые счета бухгалтерского учета присоединяющего банка в корреспонденции с лицевым счетом по операции присоединения балансового счета № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами".

Одновременно на открываемые лицевые счета бухгалтерского учета присоединяющего банка в корреспонденции с лицевым счетом по операции присоединения балансового счета № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" осуществляется перенос остатков начисленной присоединяемым банком амортизации и резервов на возможные потери.

Перенос сумм обязательств присоединяемого банка, за исключением обязательств перед присоединяющим банком, осуществляется на открываемые соответствующие лицевые счета бухгалтерского учета присоединяющего банка в корреспонденции с лицевым счетом по операции присоединения балансового счета № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Перенос на открываемые лицевые счета бухгалтерского учета присоединяющего банка остатков по переоценке активов присоединяемого банка, отраженных в его заключительной отчетности на балансовых счетах № 10601 "Прирост стоимости имущества при переоценке" и 10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи" осуществляется в корреспонденции с лицевым счетом по операции присоединения балансового счета № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами", а остатков, отраженных на балансовом счете № 10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи", — в корреспонденции с лицевым счетом по операции присоединения балансового счета № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами".

Акции присоединяющего банка, принадлежавшие присоединяемому банку, отражаются в балансе присоединяющего банка, если договором о присоединении не предусмотрено, что указанные акции подлежат погашению, по дебету балансового счета № 10501 "Собственные акции, выкупленные у акционеров" и кредиту лицевого счета по операции присоединения балансового счета № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами".

Все открываемые лицевые счета, включая лицевые счета по операции присоединения, а также лицевые счета, указанные в пунктах 3, 5, 6 настоящего письма, регистрируются в Книге регистрации открытых счетов в соответствии с требованиями пункта 2.1 части III Приложения к Положению № 302-П.

2.3. При наличии в балансе присоединяемого банка остатка на счете по учету кассы кредитных организаций прием указанных денежных средств присоединяющим банком отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета № 20202 "Касса кредитных организаций"

Кредит лицевого счета по операции присоединения балансового счета № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами".

В случае если в балансе присоединяемого банка имеется остаток денежных средств на корреспондентском счете, то перечисление указанных денежных средств на корреспондентский счет присоединяющего банка в его балансе отражается бухгалтерской записью:

Дебет корреспондентского счета

Кредит лицевого счета по операции присоединения балансового счета № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами".

2.4. После осуществления бухгалтерских записей, приведенных в подпунктах 2.2 и 2.3 пункта 2 настоящего письма, отражение в бухгалтерском учете операций на лицевых счетах по операции присоединения осуществляется в соответствии с пунктом 1.13 части I Приложения к Положению № 302-П.

2.5. Отраженные в бухгалтерском учете присоединяющего банка суммы требований к присоединяемому банку, включая стоимость акций (долей) присоединяемого банка (с учетом переоценки), а также суммы обязательств присоединяющего банка перед присоединяемым банком, переносятся на лицевой счет по операции присоединения, открытого соответственно на балансовом счете № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" и/или № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Остатки созданных присоединяющим банком резервов на возможные потери по операциям с присоединяемым банком, а также остатки по переоценке акций присоединяемого банка, отраженные в бухгалтерском учете присоединяющего банка на балансовом счете № 10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи" или на балансовом счете № 10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи", переносятся на лицевой счет по операции присоединения, открытого соответственно на балансовом счете № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" и/или № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами".

После осуществления вышеуказанных бухгалтерских записей лицевые счета присоединяющего банка по учету требований к присоединяемому банку (переоценки, резервов) и обязательств перед ним закрываются с внесением соответствующих записей в Книгу регистрации открытых счетов.

2.6. Прием остатков лицевых счетов активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах, осуществляется по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России (далее — официальный курс), и учетной цене на драгоценные металлы, установленной Банком России, на дату постановки присоединяющим банком этих активов и обязательств на учет. Разница между официальным курсом (учетной ценой на драгоценные металлы) на дату составления присоединяемым банком заключительной отчетности и официальным курсом (учетной ценой на драгоценные металлы) на дату постановки активов и обязательств на учет присоединяющим банком отражается в его бухгалтерском учете как переоценка средств в иностранной валюте (переоценка драгоценных металлов).

2.7. Лицевые счета по учету привлеченных и размещенных средств открываются в балансе присоединяющего банка по срокам привлечения и размещения денежных средств на тех же счетах второго порядка, на которых они числились в балансе присоединяемого банка, то есть без изменения первоначального срока привлечения и размещения.

3. Присоединяющий банк отражает в своем бухгалтерском учете неисполненные обязательства перед акционерами (участниками), связанные с операцией присоединения, включая обязательства по погашению и конвертации акций (долей) присоединяемого банка, на лицевых счетах, открываемых для этих целей на балансовом счете № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" (далее — лицевые счета по учету обязательств перед акционерами (участниками)). Данные обязательства отражаются на основании решения общего собрания акционеров (участников) о реорганизации следующими бухгалтерскими записями:

Дебет лицевого счета по операции присоединения, открытого на балансовом счете № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" или № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами"

Кредит балансового счета № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" (лицевые счета по учету обязательств перед акционерами (участниками)).

После внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации изменений в учредительные документы присоединяющего банка суммы конвертированных зарегистрированных акций (долей) переносятся на счета по учету уставного капитала, после чего лицевые счета по учету обязательств перед акционерами (участниками) закрываются с внесением соответствующих записей в Книгу регистрации открытых счетов.

4. После осуществления присоединяющим банком вышеприведенных бухгалтерских записей лицевые счета по операции присоединения закрываются в следующем порядке исходя из остатка, сложившегося на соответствующем парном счете. Сальдо лицевого счета по операции присоединения балансового счета № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" относится на балансовый счет № 70606 "Расходы" (символ 27308 "Другие расходы"). Сальдо лицевого счета по операции присоединения балансового счета № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" относится на балансовый счет № 10801 "Нераспределенная прибыль". Соответствующие записи о закрытии лицевых счетов по операции присоединения балансовых счетов № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" и № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" вносятся в Книгу регистрации открытых счетов.

5. Данные аналитического учета, отраженные в заключительной отчетности присоединяемого банка по счету № 47901 “Активы, переданные в доверительное управление”, заключительного(ых) баланса(ов) по операциям доверительного управления, а также депозитарного учета переносятся на открываемые присоединяющим банком счета учета соответствующих операций на счетах главы “А. Балансовые счета”, главы “Д. Счета депо” и в баланс(ы) доверительного управления.

Активы, принадлежащие присоединяющему банку и находящиеся в доверительном управлении присоединяемого банка, а также активы, принадлежащие присоединяемому банку и находящиеся в доверительном управлении присоединяющего банка, переносятся на счета активов в порядке, аналогичном установленному пунктом 8.18 Части II “Характеристика счетов” Положения № 302-П для возврата активов из доверительного управления. Одновременно указанные активы списываются с соответствующих балансов доверительного управления в корреспонденции со счетом по учету капитала в управлении.

6. Данные аналитического учета главы “В. Внебалансовые счета” и главы “Г. Срочные сделки” заключительного баланса присоединяемого банка на основе передаточного акта переносятся на открываемые присоединяющим банком счета учета соответствующих операций.

В случае, когда присоединяющий банк является контрагентом присоединяемого банка по срочным сделкам, сделкам по открытым кредитным линиям, является гарантом (поручителем) платежа в пользу присоединяемого банка, являющегося бенефициаром (или наоборот), рекомендуется осуществить проверку на наличие условий, предусмотренных статьей 413 Гражданского кодекса Российской Федерации. В случае положительного заключения по результатам этой проверки:

- встречные требования и обязательства, отраженные на счетах главы “Г. Срочные сделки”, закрываются во взаимной корреспонденции;
- взаимные требования и обязательства, отраженные на счетах главы “В. Внебалансовые счета”, списываются соответственно в корреспонденции со счетом 99999 “Счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи” и счетом 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

7. Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ