



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

От 24.06.2021 № 08-17/5832

О разъяснениях по бухгалтерскому учету

Уважаемый Георгий Иванович!

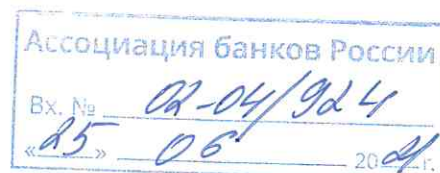
В связи с обращением Ассоциации банков России<sup>1</sup> касательно затронутой в указанном обращении проблемы отсутствия в открытом доступе официальных разъяснений Банка России о порядке отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций требований по получению субсидий дополнительно к письму Банка России от 04.06.2021 № 08-36/5087 сообщая, что Департаментом регулирования бухгалтерского учета Банка России на официальном сайте Банка России размещено соответствующее разъяснение (прилагается).

Приложение – 1 файл.

Заместитель  
Председателя Банка России

О.В. Полякова

<sup>1</sup> Письмо Ассоциации банков России от 26.05.2021 № 02-05/495



**Разъяснение о порядке отражения в бухгалтерском учете  
кредитными организациями субсидий, предоставленных из бюджетных  
средств в рамках государственных программ льготного кредитования,  
предусматривающих выдачу кредитными организациями заемщикам  
кредитов по льготной процентной ставке  
(далее – субсидии)**

При отражении в бухгалтерском учете субсидий кредитные организации должны руководствоваться как требованиями нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, так и Международными стандартами финансовой отчетности.

В силу принципа МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» об оценке финансового актива в дату первоначального признания по справедливой стоимости, по финансовому активу, оцениваемому после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов должно осуществляться по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового актива.

При определении рыночной процентной ставки по вышеуказанным операциям кредитным организациям рекомендуется учитывать процентную ставку, установленную в договоре, и сумму субсидии. В этом случае доходы по субсидии должны отражаться в составе процентных финансовых результатов (в отчете о финансовых результатах по символам части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»).

Для отражения требований к государственным органам по получению субсидий кредитные организации вправе применять балансовые счета № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств» и № 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств» в порядке, изложенном в

пунктах 2.7 – 2.9 Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

При этом при признании субсидий в составе текущих доходов кредитные организации должны применять как требования, установленные в Главе 3 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», так и принципы МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», в том числе содержащиеся в пункте 7:

«государственные субсидии, в том числе немонетарные субсидии по справедливой стоимости, не должны признаваться до тех пор, пока не появится разумная уверенность в том, что:

- (a) организация выполнит связанные с ними условия; и
- (b) субсидии будут получены».

В случае если кредитные организации в бухгалтерском учете не признают субсидии в составе текущих доходов, то кредитные организации также вправе не признавать и требования к государственным органам по получению указанных субсидий.