

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

**У К А З А Н И Е**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2025 г.

№ \_\_\_\_\_-У

г. Москва

**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами**

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами.

**Глава 1. Общие положения**

1.1. Настоящее Указание распространяется на договоры (включая договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, определяемыми в соответствии с подпунктом 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), определяемые в качестве производных инструментов в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года<sup>1</sup> (далее – МСФО (IFRS) 9).

---

<sup>1</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее – приказ Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и

## 1.2. Настоящее Указание не распространяется на:

договоры, определяемые в качестве договоров страхования в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования»<sup>2</sup>;

договоры, определяемые в качестве договоров финансовых гарантий в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;

договорные обязательства по предоставлению займов с заранее определенными условиями, которые не могут быть урегулированы на нетто-основе;

---

прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее – приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее – приказ Минфина России № 304н), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки – этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»), «Основные средства – поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»), «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018 – 2020 гг.» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

<sup>2</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 20 апреля 2021 года № 65н «О введении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации и о прекращении действия отдельных положений приказов Министерства финансов Российской Федерации на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 мая 2021 года, регистрационный № 63562), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 4 октября 2023 года № 155н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 - Сравнительная информация (Поправка к МСФО (IFRS) 17)», «Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»), «Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 23 ноября 2023 года, регистрационный № 76077).

операции, определяемые в качестве покупки или продажи на стандартных условиях в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

1.3. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство (далее – организация) должна отражать на счетах бухгалтерского учета производный инструмент в качестве актива, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору, и организация ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов, обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для организации условиях.

Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета производный инструмент в качестве обязательства, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в договоре обязательств перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору, и организация ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате получения активов, обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для организации условиях.

1.4. Организация должна оценивать справедливую стоимость в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>3</sup>.

Организация должна самостоятельно определить используемые методы оценки справедливой стоимости и утвердить их в учетной политике.

1.5. Аналитический учет производных инструментов определяется организацией. Аналитический учет производных инструментов должен

---

<sup>3</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н.

обеспечивать получение информации по их видам в разрезе каждого договора или в разрезе каждой серии производного инструмента, обращающегося на организованном рынке (включая организованные торги), определяемой спецификацией такого производного инструмента или иными документами организатора торговли.

Аналитический учет доходов от производных инструментов (расходов по производным инструментам) должен обеспечивать получение информации по каждому производному инструменту.

Сальдированное отражение стоимости производных инструментов, представляющих собой актив, и производных инструментов, представляющих собой обязательство, а также финансовых результатов по различным производным инструментам не допускается.

1.6. С даты первоначального признания производного инструмента и до даты прекращения его признания или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом) требования и обязательства в отношении базисного (базового) актива организация должна отражать на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств.

## **Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета производных инструментов при первоначальном признании**

2.1. Организация должна отразить производный инструмент при первоначальном признании на счетах бухгалтерского учета на дату наступления обстоятельства, предусмотренного пунктом 3.1.1 МСФО (IFRS) 9, включая дату возникновения прав и обязательств по договору, являющемуся производным инструментом.

2.2. Организация должна отражать производные инструменты на счетах по учету производных инструментов при первоначальном признании и после первоначального признания в оценке по справедливой стоимости.

2.3. Если организация определяет, что справедливая стоимость производного инструмента при первоначальном признании отличается от нетто-величины обязательств сторон по уплате денежных сумм при первоначальном признании производного инструмента (далее – цена сделки), то организация должна отражать этот производный инструмент на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

в сумме оценки, требуемой пунктом 2.2 настоящего Указания, если справедливая стоимость производного инструмента подтверждается котируемой ценой на идентичный производный инструмент на активном рынке или основывается на методе оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка;

во всех остальных случаях в сумме оценки, требуемой пунктом 2.2 настоящего Указания, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью производного инструмента при первоначальном признании и ценой сделки (далее – разница при первоначальной оценке).

2.4. Организация не должна осуществлять на дату первоначального признания производного инструмента бухгалтерские записи на счетах по учету производных инструментов, если при первоначальном признании производного инструмента его справедливая стоимость и цена сделки равны нулю.

2.5. Организация должна отразить разницу при первоначальной оценке на счете по учету доходов или расходов в составе прибыли или убытка, за исключением сделок с лицами, действующими в качестве собственников, определяемых в соответствии с пунктом 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»<sup>4</sup>,

---

<sup>4</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Минюстом России 16 ноября 2018 года № 52703, приказом Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8)» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Минюстом России 4 октября 2019 года № 56149, приказом Минфина России от 14 июля 2020 года № 142н «О введении документа

и случаев, когда указанная разница подлежит признанию в качестве актива другого вида.

2.6. В случае если справедливая стоимость производного инструмента при первоначальном признании отлична от нуля, и цена сделки равна нулю, организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета производный инструмент на дату первоначального признания в следующем порядке.

2.6.1. При выполнении условия, указанного в абзаце втором пункта 2.3 настоящего Указания, организация должна отразить производный инструмент бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52601 «Производные инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» (далее – счет № 52601)

Кредит счета № 71509 «Доходы от производных инструментов» (далее – счет № 71509), если разница при первоначальной оценке положительная, или

Дебет счета № 71510 «Расходы по производным инструментам» (далее – счет № 71510)

Кредит счета № 52602 «Производные инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» (далее – счет № 52602), если разница при первоначальной оценке отрицательная.

2.6.2. При выполнении условия, указанного в абзаце третьем пункта 2.3 настоящего Указания, организация должна отразить производный инструмент бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52601

Кредит счета № 52604 «Корректировка справедливой стоимости производных инструментов» (далее – счет № 52604), если разница при первоначальной оценке положительная, или

---

Международных стандартов финансовой отчетности «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Минюстом России 2 сентября 2020 года № 59616, приказом Минфина России от 26 ноября 2020 года № 283н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)» и «Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Минюстом России 28 декабря 2020 года № 61873, приказом Минфина России № 304н.

Дебет счета № 52603 «Корректировка справедливой стоимости производных инструментов» (далее – счет № 52603)

Кредит счета № 52602, если разница при первоначальной оценке отрицательная.

После первоначального признания производного инструмента организация должна списывать разницу при первоначальной оценке, учтенную на счете № 52603 или счете № 52604, на счет № 71509 или счет № 71510 равномерно в течение срока действия договора.

Списание разницы при первоначальной оценке на увеличение доходов (уменьшение расходов) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52604

Кредит счета № 71509 или счета № 71510.

Списание разницы при первоначальной оценке на увеличение расходов (уменьшение доходов) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71509 или счета № 71510

Кредит счета № 52603.

Когда справедливая стоимость производного инструмента начинает подтверждаться котируемой ценой на идентичный производный инструмент на активном рынке или основываться на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, остаток по счету № 52603 или счету № 52604, списывается на счет № 71509 или счет № 71510.

2.7. В случае если при первоначальном признании производного инструмента его справедливая стоимость отлична от нуля и у одной из сторон имеется обязательство по уплате другой стороне денежной суммы (цены сделки), равной справедливой стоимости производного инструмента, организация должна отразить производный инструмент и связанные с ним расчеты на дату первоначального признания следующими бухгалтерскими записями.

2.7.1. Требование по получению денежной суммы (цены сделки) отражается стороной, имеющей такое требование, в валюте расчетов на счете

№ 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (далее – счет № 47408) бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408

Кредит счета № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (далее – счет № 47407).

Производный инструмент отражается стороной, имеющей требование по получению денежной суммы (цены сделки), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

Кредит счета № 52602.

Полученная при осуществлении расчетов денежная сумма (цена сделки) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов

Кредит счета № 47408.

2.7.2. Обязательство по уплате денежной суммы (цены сделки) отражается стороной, имеющей такое обязательство, в валюте расчетов на счете № 47407 бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408

Кредит счета № 47407.

Производный инструмент отражается стороной, имеющей обязательство по уплате денежной суммы (цены сделки), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52601

Кредит счета № 47408.

Уплаченная при осуществлении расчетов денежная сумма (цена сделки) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407



Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов.

2.8. В случае если при первоначальном признании производного инструмента его справедливая стоимость отличается от денежной суммы, подлежащей уплате одной из сторон договора другой стороне на дату первоначального признания (цены сделки), организация должна осуществить на дату первоначального признания производного инструмента следующие бухгалтерские записи.

2.8.1. Требование по получению денежной суммы (цены сделки) отражается на счете № 47408 и производный инструмент, представляющий собой обязательство, отражается на счете № 52602 бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктом 2.7.1 пункта 2.7 настоящего Указания.

2.8.2. Обязательство по уплате денежной суммы (цены сделки) отражается на счете № 47407 и представляющий собой актив производный инструмент отражается на счете № 52601 бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктом 2.7.2 пункта 2.7 настоящего Указания.

2.8.3. При выполнении условия, указанного в абзаце втором пункта 2.3 настоящего Указания, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке следующей бухгалтерской записью.

Разница при первоначальной оценке отражается стороной, имеющей обязательство по уплате денежной суммы (цены сделки), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52601

Кредит счета № 71509, если разница при первоначальной оценке положительная, или

Дебет счета № 71510

Кредит счета № 52601, если разница при первоначальной оценке отрицательная.

Разница при первоначальной оценке отражается стороной, имеющей требование по получению денежной суммы (цены сделки), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71510

Кредит счета № 52602, если разница при первоначальной оценке положительная, или

Дебет счета № 52602

Кредит счета № 71509, если разница при первоначальной оценке отрицательная.

2.8.4. При выполнении условия, указанного в абзаце третьем пункта 2.3 настоящего Указания, организация должна отразить разницу при первоначальной оценке следующей бухгалтерской записью.

Разница при первоначальной оценке отражается стороной, имеющей обязательство по уплате денежной суммы (цены сделки), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52601

Кредит счета № 52604, если разница при первоначальной оценке положительная, или

Дебет счета № 52603

Кредит счета № 52601, если разница при первоначальной оценке отрицательная.

Разница при первоначальной оценке отражается стороной, имеющей требование по получению денежной суммы (цены сделки), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52603

Кредит счета № 52602, если разница при первоначальной оценке положительная, или.

Дебет счета № 52602

Кредит счета № 52604, если разница при первоначальной оценке отрицательная.

После первоначального признания производного инструмента организация должна списывать разницу при первоначальной оценке,

учтенную на счете № 52603 или счете № 52604, на счет № 71509 или счет № 71510 равномерно в течение срока действия договора.

Списание разницы при первоначальной оценке на увеличение доходов (уменьшение расходов) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52604

Кредит счета № 71509 или счета № 71510.

Списание разницы при первоначальной оценке на увеличение расходов (уменьшение доходов) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71509 или счета № 71510

Кредит счета № 52603.

Когда справедливая стоимость производного инструмента начинает подтверждаться котируемой ценой на идентичный производный инструмент на активном рынке или основываться на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, остаток разницы при первоначальной оценке в отношении этого производного инструмента, учтенный на счете № 52603 или счете № 52604, списывается на счет № 71509 или счет № 71510.

2.9. Затраты, определяемые в качестве затрат по сделке в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, непосредственно относящиеся к договору, являющемуся производным инструментом (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями такого договора другой стороне), должны отражаться организацией на дату их возникновения бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям»

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов.

Если затраты по сделке осуществляются в иностранной валюте, то для отражения на счетах бухгалтерского учета организацией осуществляется их пересчет в валюту Российской Федерации по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс), действующему на дату их возникновения.

2.10. В случае если разница при первоначальной оценке не признается организацией существенной, организация вправе принять решение о не отражении указанной разницы на счетах бухгалтерского учета, утвердив его в учетной политике.

### **Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета изменений справедливой стоимости производных инструментов**

3.1. После первоначального признания организация должна оценивать справедливую стоимость производного инструмента и отражать на счетах бухгалтерского учета ее изменения на последний календарный день месяца, на дату прекращения признания производного инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному инструменту в соответствии с договором, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Организация вправе установить в учетной политике более частую периодичность оценки (переоценки) производных инструментов по справедливой стоимости в течение месяца.

3.2. Увеличение справедливой стоимости производного инструмента по состоянию на дату текущей оценки по сравнению с датой предыдущей оценки организация должна отразить бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52601

Кредит счета № 71509 или счета № 71510, если производный инструмент представляет собой актив, или

Дебет счета № 71509 или счета № 71510

Кредит счета № 52602, если производный инструмент представляет собой обязательство.

3.3. Уменьшение справедливой стоимости производного инструмента по состоянию на дату текущей оценки по сравнению с датой предыдущей оценки организация должна отразить бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71509 или счета № 71510

Кредит счета № 52601, если производный инструмент представляет собой актив, или

Дебет счета № 52602

Кредит счета № 71509 или счета № 71510, если производный инструмент представляет собой обязательство.

3.4. Изменение справедливой стоимости производного инструмента по состоянию на дату возникновения требования по получению и (или) обязательства по уплате в соответствии с договором суммы прочего промежуточного платежа по сравнению с датой предыдущей оценки организация должна отразить бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных инструментов и расчетов по промежуточным платежам» (далее – счет № 61601)

Кредит счета № 52601, если справедливая стоимость производного инструмента, представляющего собой актив, уменьшилась или счета № 52602, если справедливая стоимость производного инструмента, представляющего собой обязательство, увеличилась или

Дебет счета № 52601, если справедливая стоимость производного инструмента, представляющего собой актив, увеличилась или счета № 52602, если справедливая стоимость производного инструмента, представляющего собой обязательство, уменьшилась

Кредит счета № 61601.

#### **Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета прекращения признания производных инструментов**

4.1. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета прекращение признания производного инструмента, представляющего собой актив, при наступлении любого из обстоятельств, предусмотренных пунктом 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

4.2. Организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета прекращение признания производного инструмента, представляющего собой обязательство, при наступлении любого из обстоятельств, предусмотренных пунктами 3.3.1 и 3.3.2 МСФО (IFRS) 9.

4.3. При прекращении признания производного инструмента, в результате исполнения которого происходит приобретение базисного (базового) актива в виде иностранной валюты, организация должна осуществить следующие бухгалтерские записи.

4.3.1. Требование по получению и обязательство по уплате денежной суммы отражаются в соответствующих валютах в пересчете в рубли по курсу сделки бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408 (сумма в валюте, подлежащей получению)

Кредит счета № 47407 (сумма в валюте, подлежащей передаче).

4.3.2. Списание справедливой стоимости производного инструмента отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408

Кредит счета № 52601, если производный инструмент представляет собой актив, или

Дебет счета № 52602

Кредит счета № 47408, если производный инструмент представляет собой обязательство.

4.3.3. Разница между рублевым эквивалентом приобретаемой иностранной валюты по курсу сделки, увеличенным на стоимость производного инструмента, представляющего собой актив, или уменьшенным на стоимость производного инструмента, представляющего собой обязательство, и ее рублевым эквивалентом по официальному курсу на дату исполнения обязательств по производному инструменту, или разница между рублевыми эквивалентами передаваемой иностранной валюты и приобретаемой иностранной валюты по их официальным курсам на дату исполнения обязательств по производному инструменту, увеличенная на

стоимость производного инструмента, представляющего собой актив, или уменьшенная на стоимость производного инструмента, представляющего собой обязательство, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71512 «Расходы по операциям с иностранной валютой»  
(далее – счет № 71512)

Кредит счета № 47408, если указанная разница (скорректированная разница) положительная, или

Дебет счета № 47408

Кредит счета № 71511 «Доходы от операций с иностранной валютой»  
(далее – счет № 71511), если указанная разница (скорректированная разница) отрицательная.

4.3.4. Прекращение требования по получению денежной суммы по мере осуществления расчетов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов

Кредит счета № 47408.

4.3.5. Прекращение обязательства по уплате денежной суммы по мере осуществления расчетов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов.

4.4. При прекращении признания производного инструмента, в результате исполнения которого происходит приобретение базисного (базового) актива (за исключением иностранной валюты), организация должна осуществить следующие бухгалтерские записи.

4.4.1. Требование по получению базисного (базового) актива и обязательство по уплате денежной суммы отражаются в сумме цены базисного (базового) актива по договору в валюте расчетов бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408

Кредит счета № 47407.

4.4.2. Списание справедливой стоимости производного инструмента, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 4.3.2 настоящего Указания.

4.4.3. В случае если базисным (базовым) активом является драгоценный металл, то разница между ценой приобретаемого драгоценного металла по курсу сделки, увеличенной на стоимость производного инструмента, представляющего собой актив, или уменьшенной на стоимость производного инструмента, представляющего собой обязательство, и стоимостью драгоценного металла по учетной цене, действующей на дату исполнения обязательств по производному инструменту, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71514 «Расходы по операциям с драгоценными металлами» (далее – счет № 71514)

Кредит счета № 47408, если разница положительная, или

Дебет счета № 47408

Кредит счета № 71513 «Доходы от операций с драгоценными металлами» (далее – счет № 71513), если разница отрицательная.

4.4.4. Стоимость полученного базисного (базового) актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету базисного (базового) актива

Кредит счета № 47408.

В случае если базисным (базовым) активом является драгоценный металл, то его балансовая стоимость определяется по учетной цене.

4.4.5. Прекращение обязательства по уплате денежной суммы за приобретаемый базисный (базовый) актив по мере осуществления расчетов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов.

4.5. При прекращении признания производного инструмента, в результате исполнения которого происходит реализация базисного (базового)



актива в виде иностранной валюты, организация должна осуществить следующие бухгалтерские записи.

4.5.1. Требование по получению и обязательство по уплате денежной суммы отражаются в соответствующих валютах в пересчете в рубли по курсу сделки бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408 (сумма в валюте, подлежащей получению)

Кредит счета № 47407 (сумма в валюте, подлежащей уплате).

4.5.2. Списание справедливой стоимости производного инструмента отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

Кредит счета № 52601, если производный инструмент представляет собой актив, или

Дебет счета № 52602

Кредит счета № 47407, если производный инструмент представляет собой обязательство.

4.5.3. Разница между рублевым эквивалентом передаваемой иностранной валюты по курсу сделки, уменьшенным на стоимость производного инструмента, представляющего собой актив, или увеличенным на стоимость производного инструмента, представляющего собой обязательство, и рублевым эквивалентом иностранной валюты по официальному курсу на дату исполнения обязательств по производному инструменту, или разница между рублевыми эквивалентами приобретаемой иностранной валюты и передаваемой иностранной валюты по их официальным курсам на дату исполнения обязательств по производному инструменту, уменьшенная на стоимость производного инструмента, представляющего собой актив, или увеличенная на стоимость производного инструмента, представляющего собой обязательство, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

Кредит счета № 71511, если указанная разница (скорректированная разница) положительная, или

Дебет счета № 71512

Кредит счета № 47407, если указанная разница (скорректированная разница) отрицательная.

4.5.4. Прекращение требования по получению денежной суммы по мере осуществления расчетов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов

Кредит счета № 47408.

4.5.5. Прекращение обязательства по уплате денежной суммы по мере осуществления расчетов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов.

4.6. При прекращении признания производного инструмента, в результате исполнения которого происходит реализация базисного (базового) актива (за исключением иностранной валюты), организация должна осуществить следующие бухгалтерские записи.

4.6.1. Требование по получению денежной суммы и обязательство по передаче базисного (базового) актива отражаются в сумме цены базисного (базового) актива по договору в валюте расчетов бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408

Кредит счета № 47407.

4.6.2. Списание справедливой стоимости производного инструмента отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества» (далее – счет № 61209), № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» (далее – счет № 61210), № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов» (далее – счет № 61213)

Кредит счета № 52601, если производный инструмент представляет собой актив, или

Дебет счета № 52602

Кредит счета № 61209, № 61210, № 61213, если производный инструмент представляет собой обязательство.

4.6.3. Списание балансовой стоимости переданного базисного (базового) актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61209, № 61210, № 61213

Кредит счета по учету базисного (базового) актива.

4.6.4. Прекращение требования по получению денежной суммы по мере осуществления расчетов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов

Кредит счета № 47408.

4.6.5. Прекращение обязательства по передаче базового (базисного) актива отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

Кредит счета № 61209, № 61210, № 61213.

4.6.6. Финансовый результат от операции, связанной с реализацией базового (базисного) актива в виде ценных бумаг, отражается на дату реализации бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61210

Кредит счета № 71503 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами», № 71505 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами», или

Дебет счета № 71504 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами», № 71506 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами»

Кредит счета № 61210.

4.6.7. Финансовый результат от операции, связанной с реализацией базового (базисного) актива в виде драгоценного металла, отражается на дату реализации бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61213

Кредит счета № 71513, или

Дебет счета № 71514

Кредит счета № 61213.

4.6.8. Финансовый результат от операции, связанной с реализацией базового (базисного) актива (за исключением иностранной валюты, ценных бумаг и драгоценных металлов), отражается на дату реализации бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61209

Кредит счета № 71701 «Доходы по другим операциям», или

Дебет счета № 71702 «Расходы по другим операциям»

Кредит счета № 61209.

4.7. При прекращении признания производного инструмента по договору, в результате исполнения которого не производится передача базисного (базового) актива (включая договор, условия которого не предусматривают поставку базисного (базового) актива, договор, предусматривающий либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре (в том числе путем зачета)), при уступке всех требований и обязательств по производному инструменту (продаже производного инструмента до наступления срока его исполнения), а также при истечении срока исполнения обязательств по производному инструменту организация должна осуществить следующие бухгалтерские записи.

4.7.1. Списание справедливой стоимости производного инструмента отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61601

Кредит счета № 52601, если производный инструмент представляет собой актив, или

Дебет счета № 52602

Кредит счета № 61601, если производный инструмент представляет собой обязательство.

4.7.2. Требование по получению денежной суммы отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408

Кредит счета № 61601.

4.7.3. Обязательство по уплате денежной суммы отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61601

Кредит № 47407.

4.7.4. Финансовый результат от прекращения признания производных инструментов в случаях, указанных в абзаце первом пункта 4.7 настоящего Указания, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61601

Кредит счета № 71509, или

Дебет счета № 71510

Кредит счета № 61601.

4.7.5. Прекращение требования по получению денежной суммы по мере осуществления расчетов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов

Кредит счета № 47408.

4.7.6. Прекращение обязательства по уплате денежной суммы по мере осуществления расчетов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов.

4.8. При прекращении признания производного инструмента остаток разницы при первоначальной оценке в отношении него, учтенный на счете № 52603 или счете № 52604, списывается на счет № 71509 или счет № 71510.

4.9. При частичном исполнении требований и обязательств по производному инструменту, по которому производится покупка или продажа базисного (базового) актива, организация должна отразить на счетах бухгалтерского прекращения признания производного инструмента в части исполненных требований и обязательств.

Неисполненные требования и обязательства по указанному производному инструменту должны отражаться на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями настоящего Указания.

## **Глава 5. Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов по обеспечению, вариационной марже, прочим промежуточным платежам по производным инструментам**

5.1. Осуществление возвратных первоначальных платежей и (или) возвратных периодических платежей организацией, являющейся стороной по договору, являющемуся производным инструментом, для обеспечения исполнения своих обязательств по указанному договору (далее – обеспечение по производному инструменту) организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета следующими бухгалтерскими записями.

5.1.1. Перечисление (внесение) суммы обеспечения по производному инструменту отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов или счета по учету прочих предоставленных средств

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов.

5.1.2. Получение суммы обеспечения по производному инструменту отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов

Кредит счета по учету расчетов или счета по учету привлеченных средств.

5.1.3. Получение обратно ранее перечисленной (внесенной) суммы обеспечения по производному инструменту отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов

Кредит счета по учету расчетов или счета по учету прочих предоставленных средств.

5.1.4. Возврат ранее полученной суммы обеспечения по производному инструменту отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету расчетов или счета по учету привлеченных средств

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов.

5.2. Периодические безвозвратные промежуточные платежи, совершаемые одной стороной по договору, являющемуся производным инструментом, другой стороне в связи с изменением суммы денежных обязательств по указанному договору в результате ее корректировки в связи с изменением цен на базисный (базовый) актив (значения базисного (базового) актива) (далее – вариационная маржа) должны отражаться организацией следующими бухгалтерскими записями.

5.2.1. Изменение справедливой стоимости производного инструмента по состоянию на дату возникновения требования по получению и (или) обязательства по уплате в соответствии с договором суммы вариационной маржи отражается бухгалтерскими записями в соответствии с пунктами 3.2 и 3.3 настоящего Указания.

5.2.2. Требование по получению суммы вариационной маржи отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408

Кредит счета № 61601.

5.2.3. Обязательство по уплате суммы вариационной маржи отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61601

Кредит № 47407.

5.2.4. Списание стоимости производного инструмента в сумме вариационной маржи, причитающейся к получению (уплате), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61601

Кредит счета № 52601, если производный инструмент представляет собой актив, или

Дебет счета № 52602

Кредит счета № 61601, если производный инструмент представляет собой обязательство.

5.2.5. Прекращение требования по получению суммы вариационной маржи по мере осуществления расчетов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов

Кредит счета № 47408.

5.2.6. Прекращение обязательства по уплате суммы вариационной маржи по мере осуществления расчетов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

Кредит счета по учету денежных средств или счета по учету расчетов.

5.3. Безвозвратные платежи, совершаемые по договору, являющемуся производным инструментом, предусматривающие перечисление одной стороной договора другой стороне (получение одной стороной договора от другой стороны) в течение срока действия договора в установленные им сроки денежных сумм, которые не являются вариационной маржей и размер которых определяется на основании базисных (базовых) активов, их значений или правил определения последних (далее – прочие промежуточные платежи) должны отражаться организацией следующими бухгалтерскими записями.

5.3.1. Изменение справедливой стоимости производного инструмента по состоянию на дату возникновения требования по получению и (или) обязательства по уплате в соответствии с договором суммы прочего промежуточного платежа по сравнению с датой предыдущей оценки



отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Указания.

5.3.2. Требование по получению суммы прочего промежуточного платежа отражается бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 5.2.2 пункта 5.2 настоящего Указания.

5.3.3. Обязательство по уплате суммы прочего промежуточного платежа отражается бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 5.2.3 пункта 5.2 настоящего Указания.

5.3.4. Финансовый результат от указанных в пункте 5.3 настоящего Указания операций отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61601

Кредит счета № 71509, или

Дебет счета № 71510

Кредит счета № 61601.

5.3.5. Прекращение требования по получению суммы прочего промежуточного платежа по мере осуществления расчетов отражается бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 5.2.5 пункта 5.2 настоящего Указания.

5.3.6. Прекращение обязательства по уплате суммы прочего промежуточного платежа по мере осуществления расчетов отражается бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 5.2.6 пункта 5.2 настоящего Указания.

5.4. Сумму аванса, предварительной оплаты, полученную (уплаченную) в связи с обязанностью стороны или сторон договора, являющегося производным инструментом, уплачивать в соответствии с ним денежные суммы, организация должна отражать на счете № 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям» (№ 47423 «Требования по прочим финансовым операциям») до прекращения признания производного инструмента, за исключением случая, когда такой платеж приводит к прекращению признания производного инструмента.

## **Глава 6. Особенности отражения на счетах бухгалтерского учета опционных договоров**

6.1.1. При первоначальном признании стоимость опционного договора в части премии по нему отражается организацией, имеющей обязанность по договору в случае предъявления требования другой стороной (далее – продавец опциона), бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктом 2.7.1 пункта 2.7 настоящего Указания.

6.1.2. При первоначальном признании стоимость опционного договора в части премии по нему отражается организацией, имеющей право потребовать в установленный договором срок от продавца опциона совершения предусмотренных опционным договором действий (далее – покупатель опциона), бухгалтерскими записями в соответствии с подпунктом 2.7.2 пункта 2.7 настоящего Указания.

6.1.3. В случае если справедливая стоимость опциона отличается от суммы премии, причитающейся к получению или уплате, сумма разницы между суммой премии и справедливой стоимостью опциона отражается бухгалтерскими записями в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Указания.

6.1.4. Затраты по сделке, непосредственно относящиеся к опциону, отражаются бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Указания.

6.2. Покупатель опциона не должен отражать на счетах бухгалтерского учета стоимость опциона, представляющего собой обязательство.

6.3. Продавец опциона не должен отражать на счетах бухгалтерского учета стоимость опциона, представляющего собой актив.

6.4. Отражение суммы требований и обязательств по опциону, который дает покупателю опциона право, но не обязанность, купить базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене, а также по опциону, который дает покупателю опциона определенное право, но не обязательство, продать базисный (базовый) актив к определенной

дате (на определенную дату) по определенной цене, осуществляется на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств.

## Глава 7. **Заключительные положения**

7.1. При применении настоящего Указания организация должна руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности<sup>5</sup>.

7.2. Требования настоящего Указания не распространяются на иностранные страховые организации.

7.3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ 2025 года № ПСД-\_\_\_) вступает в силу с 1 января 2026 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

---

<sup>5</sup> Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».