

## План-график тренинга «Финансовые инструменты: от А до Я»

### День 1

Время	Тема
9.00–9.30	Приветственный кофе
9.30–10.00	<b>«IFRS 9» Финансовые инструменты</b> Введение <ul style="list-style-type: none"> <li>• Обзор основных понятий;</li> <li>• Обзор действующих стандартов по учету финансовых инструментов;</li> <li>• IFRS 9: Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета.</li> </ul>
10.00–10.40	<b>Классификация и оценка финансовых инструментов</b> <b>Классификация финансовых активов:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Обзор и анализ бизнес-моделей;</li> <li>• Примеры бизнес-моделей;</li> <li>• Аспекты, рассматриваемые для определения SPPI;</li> <li>• SPPI: Модифицированный элемент временной стоимости денег (MTV);</li> <li>• Принципы классификации финансового актива – долговые инструменты;</li> <li>• Долевые инструменты;</li> <li>• Классификация финансовых активов: признание прибылей и убытков;</li> <li>• Влияние встроенных производных инструментов на классификацию финансовых активов;</li> <li>• Разбор сценариев.</li> </ul>
10.40–11.20	<b>Классификация и оценка финансовых инструментов</b> <b>Классификация и оценка финансовых обязательств:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Принципиальные отличия от МСФО (IAS) 39;</li> <li>• Обязательства и собственный капитал.</li> <li>• Привилегированные акции.</li> <li>• Расчеты собственными долевыми инструментами компании.</li> <li>• Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.</li> <li>• Разбор сценариев.</li> </ul>
11.20–11.35	Перерыв на кофе
11.35–12.45	<b>Учет обесценения согласно МСФО (IFRS) 9.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Обесценение: новая модель;</li> <li>• Принципиальные отличия от МСФО (IAS) 39;</li> <li>• Требования МСФО (IFRS) 9 касательно обесценения: сфера применения;</li> <li>• Анализ с целью выявления значительного повышения кредитного риска;</li> <li>• Оценка стадии;</li> <li>• Оценка ожидаемых кредитных убытков;</li> <li>• Упрощенный подход в отношении дебиторской задолженности по торговым операциям и по аренде и активов по договору;</li> <li>• Вероятность наступления дефолта (коэффициент PD) и убыток в случае дефолта (показатель LGD);</li> <li>• Период подверженности риску и сумма под риском при дефолте (величина EAD);</li> </ul>
12.45–13.00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Разбор сценариев.</li> </ul>
13.00–14.00	Обед
14.30–15.15	<b>Гибридные (составные) финансовые инструменты.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Определения.</li> <li>• Представление информации.</li> <li>• Встроенные производные инструменты.</li> </ul>
15.15–15.30	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Разбор сценариев.</li> </ul>
15.30–15.45	Перерыв на кофе

Время	Тема
15.45–16.00	<b>Производные финансовые инструменты.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Определения.</li> <li>• Признание и оценка.</li> </ul>
16.00–16.30	<b>Учет хеджирования: переход к МСФО (IFRS) 9.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Определения: объект хеджирования, инструмент хеджирования, хеджируемый риск.</li> <li>• Инструменты хеджирования.</li> <li>• Общие принципы учета хеджирования.</li> <li>• Модели учета операций хеджирования.</li> <li>• Требования к документации по хеджированию.</li> <li>• Отражение операций хеджирования в учете.</li> <li>• Коэффициент хеджирования; эффективность хеджирования.</li> <li>• Прекращение учета хеджирования.</li> <li>• Разбор сценариев.</li> </ul>
16.30–17.00	<b>Прекращение признания финансовых инструментов.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Прекращение признания финансовых активов. Основные критерии.</li> <li>• Прекращение признания финансовых обязательств.</li> </ul>
17.00–17.30	<b>Раскрытие информации.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Выводы.</li> </ul>

## День 2

Время	Тема
9.00–9.30	Приветственный кофе
9.30–9.40	<b>Моделирование ожидаемых кредитных убытков на коллективной и индивидуальной основе</b>
9.40–11.20	<b>Практические аспекты коллективного моделирования по МСФО 9:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Подходы к сегментации финансовых инструментов на портфели с однородным уровнем кредитного риска</li> <li>• Практики определения критериев распределения финансовых инструментов по стадиям в зависимости от изменения уровня кредитного риска с момента первоначального признания</li> <li>• Общая формула оценки ожидаемых кредитных убытков для не возобновляемых продуктов: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Моделирование параметра вероятность дефолта</li> <li>○ Моделирование уровня потерь в случае дефолта</li> </ul> </li> </ul>
11.20–11.35	Перерыв на кофе
11.35–13.00	<b>Практические аспекты коллективного моделирования по МСФО 9:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Общая формула оценки ожидаемых кредитных убытков для не возобновляемых продуктов (продолжение): <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Моделирование суммы под риском</li> </ul> </li> <li>• Моделирование ожидаемых потерь для возобновляемых продуктов</li> <li>• Моделирование ожидаемых потерь для дебиторской задолженности</li> <li>• Учет макроэкономических факторов при моделировании убытков</li> </ul>
13.00–14.00	Обед
14.30–15.15	<b>Практические аспекты индивидуального моделирования по МСФО 9:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Общая формула оценки ожидаемых кредитных убытков для инструментов, оцениваемых индивидуально. <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Моделирование суммы под риском</li> </ul> </li> <li>• Особенности формирования критериев распределения финансовых инструментов по стадиям для инструментов, оцениваемых индивидуально</li> </ul>

Время	Тема
15.15–15.30	<ul style="list-style-type: none"><li>• Моделирование параметра вероятности дефолта (PD) для инструментов, оцениваемых индивидуально:<ul style="list-style-type: none"><li>○ Использование внешних кредитных рейтингов для моделирования PD</li><li>○ Использование моделей внутренних кредитных рейтингов, базирующейся на методологиях международных рейтинговых агентств</li><li>○ Учет макроэкономических факторов для корректировки PD</li></ul></li></ul>
15.30–15.45	Перерыв на кофе
15.45–16.00	<ul style="list-style-type: none"><li>• Моделирование параметра вероятности дефолта (PD) для инструментов, оцениваемых индивидуально (продолжение):<ul style="list-style-type: none"><li>○ Использование сокращенных моделей внутренних кредитных рейтингов</li><li>○ Использование моделей внутренних рейтингов, основанных на методике балльной оценки.</li></ul></li></ul>
16.00–16.30	<ul style="list-style-type: none"><li>• Моделирование параметра удельных потерь в стоимости в случае дефолта (LGD)<ul style="list-style-type: none"><li>○ Упрощенный подход моделирования LGD</li><li>○ Продвинутый подход моделирования LGD</li><li>○ Учет макроэкономических факторов для корректировки LGD</li></ul></li></ul>
16.30–17.00	<ul style="list-style-type: none"><li>• Особенности моделирования ожидаемых кредитных убытков для специализированного кредитования<ul style="list-style-type: none"><li>○ Упрощенная модель расчета ожидаемых кредитных убытков с помощью прогноза потоков денежных средств контрагента</li><li>○ Продвинутая модель расчета ожидаемых кредитных убытков с помощью прогноза потоков денежных средств контрагента</li></ul></li></ul>
17.00–17.30	<ul style="list-style-type: none"><li>• Особенности моделирования ожидаемых кредитных убытков для специализированного кредитования (продолжение)<ul style="list-style-type: none"><li>○ Модели, основанные на рыночных данных. Модель Блека-Кокса</li></ul></li><li>• Требования к корпоративному управлению и внутреннему контролю при внедрении требований МСФО9</li></ul>
17.15–17.30	Подведение итогов семинара, вручение сертификатов.

