



ТЕХНИЧЕСКАЯ СПЕЦИФИКАЦИЯ

по закупке 484369, Услуги консультационные, связанные с финансовой деятельностью и управлением финансами
способом Открытый тендер

Лот № 1 (5620-2 У, 1719955) Услуги консультационные, связанные с финансовой деятельностью и управлением финансами

Заказчик: Акционерное общество "Национальная компания "Қазақстан темір жолы"

Организатор: Акционерное общество "Национальная компания "Қазақстан темір жолы"

1. Краткое описание ТРУ

Наименование	Значение
Номер строки	5620-2 У
Наименование и краткая характеристика	Услуги консультационные, связанные с финансовой деятельностью и управлением финансами, Услуги консультационные, связанные с финансовой деятельностью и управлением финансами
Дополнительная характеристика	Консультационные услуг по калибровке Прикладной модели и обучению сотрудников АО «НК «КТЖ»
Количество	1.000
Единица измерения	-
Место поставки	КАЗАХСТАН, г.Нур-Султан, г.Нур-Султан, ул. Кунаева 6
Условия поставки	-
Срок поставки	С даты подписания договора в течение 30 рабочих дней
Условия оплаты	Предоплата - 0%, Промежуточный платеж - 0%, Окончательный платеж - 100%

2. Описание и требуемые функциональные, технические, качественные и эксплуатационные характеристики

1. Цели и задачи оказания услуг

АО «НК «КТЖ» и его дочерние организации (далее – Группа) осуществляет расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов Группы, подверженных кредитному риску и не оцениваемых по справедливой стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Методическими рекомендациями по расчету оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов АО «Самрук-Казына», утвержденными решением Правления АО «Самрук-Казына» от 9 июля 2018 г. (протокол № 21/18) (далее – Методические рекомендации) как произведение основных компонентов оценки кредитного риска (параметров кредитного риска) - вероятности дефолта (PD), потерь, возникающих при дефолте (LGD) и величины финансового актива, подверженного риску дефолта (EAD).

Актуализация данных в инструментах/моделях для расчета оценочного резерва под ОКУ для финансовых инструментов в части Прикладной модели и модели с макроэкономической функцией (при необходимости) должна осуществляться на ежегодной основе согласно Регламента расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и созданию резервов под убытки от обесценения авансов, выданных в акционерном обществе «Национальная компания «Қазақстан темір жолы» и его дочерних организациях, утвержденного Правлением АО «НК «КТЖ» от 12.06.2020 г. (протокол №02/19). Прикладная модель используется для определения и присвоения внутреннего кредитного рейтинга долгосрочных финансовых инструментов и гарантий выданных.

Закупаемые услуги направлены на обновление методологической и технической поддержки, обучение работников Группы (до 50 человек) и предоставление детальных рекомендаций по обновлению моделей расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов Группы, за исключением производных финансовых инструментов.

1.1 Перечень используемых понятий и сокращений

Заказчик – АО «НК «КТЖ»;

Акционер - АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»

Поставщик - исполнитель услуг;

Финансовые инструменты Группы - финансовые активы и финансовые обязательства Группы, включая, но не ограничиваясь, средства в кредитных учреждениях, займы выданные ДО и третьим сторонам, дебиторская задолженность, инвестиции в ценные бумаги, обязательства по договорам гарантии и другие, за исключением производных финансовых инструментов;

МСФО 9 – международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

ОКУ- ожидаемые кредитные убытки;

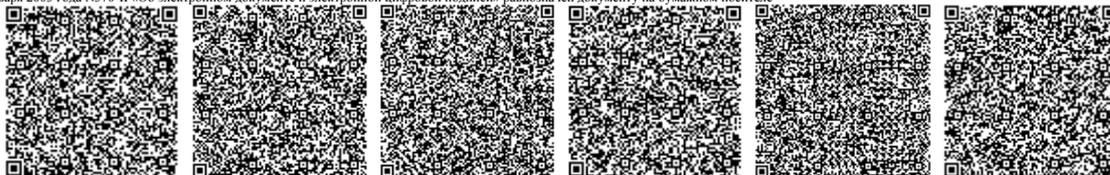
PD – вероятность дефолта для финансового инструмента;

LGD – оценочная величина потерь, возникающих при дефолте;

EAD – оценочная величина финансового инструмента, подверженного риску дефолта;

Результат услуг:

1) предоставление рекомендаций по актуализации текущей методологии и моделей (включая Прикладную модель), расчета для





- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов Группы;
- 2) передача Заказчику комплекса программных инструментов, обеспечивающих функционирование и представляющих в совокупности модели, построенные в соответствии с Методическими рекомендациями, на электронном носителе;
 - 3) Проведение презентации и обучения по калибровке Прикладной модели и методологии расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов Группы в соответствии с МСФО 9 и Методическими рекомендациями;
 - 4) согласование Прикладной модели и модели с макроэкономической функцией (при необходимости), разработанных в соответствии с Методическими рекомендациями с внешними аудиторами Заказчика.

1.2 Задачи Проекта:

- 1.1.1 Актуализация данных в инструментах/моделях для расчета оценочного резерва под ОКУ для финансовых инструментов в части калибровки Прикладной модели и актуализации модели с макроэкономической функцией (при необходимости).
- 1.1.2 Обновление методологии расчета оценочного резерва под ОКУ в соответствии с МСФО 9 для финансовых инструментов Группы (в том числе модели для долгосрочных финансовых инструментов без внешнего кредитного рейтинга), включая подходы к расчету основных компонентов оценки кредитного риска - вероятности дефолта (PD), ожидаемого убытка (LGD) и риска убытка при дефолте (EAD).
- 1.1.3 Обновление моделей для расчета PD, LGD и EAD и тестирование по всем основным группам финансовых инструментов Группы в том числе (включая, но не ограничиваясь) с использованием моделей для присвоения внутреннего кредитного рейтинга (на основе статистики), моделей logit, матрицы перетока и т.д. Модели должны соответствовать моделям, разработанным в соответствии с Методическими рекомендациями.
- 1.1.4 Сбор данных из внешних и внутренних источников необходимых для обновления актуализации моделей.
- 1.1.5 Разработка и предоставление Заказчику пошаговых инструкций всех этапов обновления моделей на бумажном и электронном носителях.
- 1.1.6 Обучение работников Группы инструментам для расчета оценочного резерва под ОКУ для финансовых инструментов Группы, актуализации данных в инструментах/моделях для расчета оценочного резерва под ОКУ для финансовых инструментов в части калибровки Прикладной модели и актуализации модели с макроэкономической функцией.
- 1.1.7 Обучение работников Группы для расчета внутреннего рейтинга контрагентов и моделей для расчета ожидаемых кредитных убытков для финансовых инструментов по МСФО 9, разработанных в соответствии с Методическими рекомендациями.
- 1.1.8 Согласование моделей, разработанных в соответствии с Методическими рекомендациями, и полученных результатов с внешними аудиторами Заказчика.

2. Общие требования

Поставщик должен оказывать услуги в соответствии с данной технической спецификацией, также руководствоваться требованиями Международных стандартов финансовой отчетности и учитывать структуру и специфику Группы. При этом поставщик вправе предложить изменения, способствующие совершенствованию действующих документов, регулирующих деятельность Заказчика в области МСФО 9.

3. Основные этапы проекта

3.1 Этап 1. Подготовительные работы

Основные работы:

3.1.1 Определение объема необходимой информации по финансовым инструментам Группы и экспертная поддержка при разработке запросов для дочерних организаций Заказчика:

АО "Ремлокомотив"
АО "Пассажирские перевозки"
АО "Теміржолсу"
АО "KTZ Express"
АО "Казтеміртранс"
ТОО "КТЖ" - "Грузовые перевозки"
ТОО "Военизированная железнодорожная охрана"
ТОО «Порт Курык»
ООО «КТЖ Финанс»
АО «Национальная компания «Актауский морской торговый порт»
АО «Кедентранссервис»

3.2 Этап 2. Рекомендации, экспертная и техническая поддержка при разработке методологии расчета ОКУ

Основные работы:

- 3.2.1 Распределение финансовых инструментов на пулы в соответствии с их кредитными характеристиками;
- 3.2.2 Предоставление вариантов для определения «дефолта», «существенного увеличения кредитного риска» и границ между 2-м и 3-м этапами для финансовых инструментов Группы;
- 3.2.3 Определение возможных подходов для расчета PD, LGD и EAD для всех основных групп финансовых инструментов Группы (не включая производные финансовые инструменты - опционы, фьючерсы и т.д.);
- 3.2.4 Разработка методологии расчета оценочного резерва под ОКУ для финансовых инструментов Группы в соответствии с МСФО 9, включая расчет PD, LGD и EAD.
 - 3.2.4.1 Собрать необходимые данные из внешних и внутренних источников;





- 3.2.4.2 Разработать алгоритм по выбору главных компонентов, для рейтинговой модели влияющих на вероятность дефолта;
- 3.2.4.3 Очистить данные от аномальных значений;
- 3.2.4.4 Подтвердить значимость выбранных данных на основе статистического анализа;
- 3.2.4.5 Определить макроэкономические факторы, влияющие на вероятность дефолта (недопустимо использование модели Васичека) согласно требованию стандарта МСФО 9 и Методическими рекомендациями;
- 3.2.4.6 Скорректировать полученные вероятности дефолта на долгосрочный равновесный параметр PD (на основе эмпирических данных Акционера);
- 3.2.4.7 Убедиться, что обновленная модель соответствует Методическим рекомендациям. Существенные отклонения в любых существенных аспектах модели включая, но не ограничиваясь историей и допущениями от Методических рекомендаций недопустимы.
- 3.2.4.8 Обучение работников Группы применению Прикладной модели для расчета внутреннего рейтинга контрагентов, не имеющих внешней рейтинговой информации.
- 3.2.4.9 Обучение работников Группы применению моделей для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов (в электронных таблицах в формате Microsoft Excel) (для инвестиций в ценные бумаги и средств в кредитных учреждениях; для выданных корпоративных займов; для долгосрочной дебиторской задолженности от корпоративных клиентов; для обязательств по договорам гарантий; для торговой и прочей дебиторской задолженности, оцениваемой на коллективной основе; для дебиторской задолженности по договорам аренды).

3.3 Этап 3. Результат услуг

- 3.3.1.1 актуализированная модель расчета оценочного резерва под ОКУ для финансовых инструментов Группы в соответствии с Методическими рекомендациями, включающая расчет PD, LGD и EAD Группы;
- 3.3.1.2 онлайн или оффлайн обучение работников Группы обновлению и применению моделей расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов Группы;
- 3.3.1.3 пошаговые инструкции для работников Группы по обновлению моделей на бумажном и электронном носителях;
- 3.3.1.4 пошаговые детализированные инструкции для работников Группы по применению Прикладной модели для расчета внутреннего рейтинга контрагентов, не имеющих внешней рейтинговой информации;
- 3.3.1.5 пошаговые детализированные инструкции для работников Группы по применению моделей для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов (для инвестиций в ценные бумаги и средств в кредитных учреждениях; для выданных корпоративных займов; для долгосрочной дебиторской задолженности от корпоративных клиентов; для обязательств по договорам гарантий; для торговой и прочей дебиторской задолженности, оцениваемой на коллективной основе; для дебиторской задолженности по договорам аренды (в электронных таблицах в формате Microsoft Excel).
- 3.3.1.6 комплекс программных инструментов, обеспечивающих функционирование и представляющих в совокупности модель, построенную в соответствии с Методическими рекомендациями, на электронном носителе;
- 3.3.1.7 Обучение по калибровке Прикладной модели и методологии расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов Группы в соответствии с МСФО 9 и Методическими рекомендациями для работников Группы;
- 3.3.1.8 согласование Прикладной модели, разработанной в соответствии с Методическими рекомендациями, с внешними аудиторами Заказчика.

Результаты работ по каждому этапу услуг должны быть представлены Поставщиком Заказчику в форме письменных отчетов на русском языке.

Подписал
Дата подписания

Серик Мейрамқұл Бахитовна
19.10.2020

