

## ТЕХНИЧЕСКАЯ СПЕЦИФИКАЦИЯ ЛОТ №3

### Услуги по проведению анализа и обновления учетной политики с обновленными стандартами МСФО

#### 1. Цели и задачи оказания услуг

За последние годы МСФО обновило несколько стандартов – По Доходам, Аренде и Финансовым инструментам. АО «Университет КАЗГЮУ имени М.С. Нарикбаева» (Далее- Университет) объявляет конкурс на проведение анализа и обновление учетной политики университета, с обновлением МСФО 9, 15 и 16.

Оценить влияние нового стандарта на процесс признания дохода Университета и отразить это в учетной политике.

Оценить необходимость применения стандарта по аренде для Университета и отразить это в учетной политике.

Оценить необходимость применения Международного стандарта финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО 9»), который полностью заменит собой Международный стандарт финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО 39») и, за исключением учёта хеджирования, подлежит применению ретроспективно.

Одним из основных нововведений МСФО 9 является требование отражения резервов под обесценение для всех требований Университета, подверженных кредитному риску и неоцениваемых по справедливой стоимости, тогда как согласно МСФО 39 финансовый актив или группа финансовых активов обесцениваются, и имеют место убытки от обесценения, если существует объективное подтверждение обесценения в результате одного или нескольких событий, которые имели место после первоначального признания актива. Таким образом, одним из ключевых изменений МСФО 9 является модель ожидаемых кредитных убытков («ECL»), которая заменит модель понесенных убытков по МСФО 39.

Закупаемые консультационные услуги направлены на получение услуг по разработке методологии и модели/моделей расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов Университета (далее - Компания), за исключением производных финансовых инструментов.

#### 1.1 Перечень используемых понятий и сокращений

**Заказчик**- Университет;

**Потенциальный поставщик** - исполнитель услуг;

**Финансовые инструменты** Университета - финансовые активы и финансовые обязательства Университета, включая, но не ограничиваясь, средства в кредитных учреждениях, займы выданные дочерним организациям 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** – размер убытков в случае дефолта для финансового инструмента;

**EAD** – размер открытой позиции на момент дефолта, риска убытка при дефолте;

**Результат услуг**- 1) разработанная методология, включающая а) определение понятия «дефолта», «существенного увеличения кредитного риска» и границ между 2-м и 3-им этапами для групп финансовых инструментов, б) классификацию финансовых инструментов на пулы в соответствии с их кредитными характеристиками и в) методику для расчета вероятности дефолта (PD), ожидаемого убытка (LGD) и риска убытка при дефолте (EAD) для финансовых инструментов Университета, и г) отчет с рекомендациями по ней, 2) разработанные инструменты для расчета PD, LGD и EAD с интегрированными прогнозными данными, 3) согласованная инструкция по использованию инструментов для расчета PD, LGD и EAD для финансовых инструментов Университета.

## **1.2 Задачи Проекта:**

- 1.1.1 Анализ и обновление текущей учетной политики Университета с учетом новых международных стандартов финансовой отчетности по Доходам, Аренде и Финансовым инструментам.
- 1.1.2 Рекомендации, экспертная и техническая поддержка при осуществлении следующих работ по переходу на МСФО 9:
  - a. Распределение финансовых инструментов Университета на пулы в соответствии с их кредитными характеристиками;
  - b. Определение понятия «дефолта», «существенного увеличения кредитного риска» и границ между 2-м и 3-им этапами для всех основных групп финансовых инструментов Университета;
  - c. Разработка методологии расчета оценочного резерва под ОКУ в соответствии с МСФО 9 для финансовых инструментов Университета, включая подходы к расчету основных компонентов оценки кредитного риска- вероятности дефолта (PD), ожидаемого убытка (LGD) и риска убытка при дефолте (EAD).
- 1.1.3 Согласование разработанной методологии расчета оценочного резерва под ОКУ, включающую расчет PD, LGD и EAD, для финансовых инструментов Университета с внешними аудиторами.
- 1.1.4 Разработка совместно с Университетом инструмента для расчета PD, LGD и EAD и тестирование по всем основным группам финансовых инструментов Университета (не включая производные финансовые инструменты- опционы, фьючерсы и тд.) в том числе (включая, но не ограничиваясь) с использованием рейтинговых моделей (на основе

статистики и экспертных мнений), моделей logit, probit, матрицы перетока и т.д.;

1.1.5 Написание инструкции к полученным инструментам для расчета PD, LGD и EAD для финансовых инструментов Университета;

1.1.6 Проведение семинаров для Университета по разработанным методологии и инструментам для расчета оценочного резерва под ОКУ для финансовых инструментов Университета.

## **2. Общие требования**

Потенциальный поставщик должен осуществлять свою деятельность в соответствии с данной технической спецификацией, также руководствоваться требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее «МСФО»), внутренними нормативными документами Заказчика и учитывать структуру и специфику Университета. При этом Потенциальный поставщик вправе предложить изменения, способствующие совершенствованию действующих документов, регулирующие деятельность Заказчика.

Потенциальный поставщик должен обеспечить привлечение квалифицированных специалистов для оказания услуг по настоящей технической спецификации. Работы по проекту должны вестись согласно графику, совместно согласованному и утвержденному Заказчиком и Потенциальный поставщик.

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

## **3. Основные этапы проекта**

### **3.1 Этап 1. Подготовительные работы**

#### **Основные работы:**

3.1.1 Определение объема необходимой информации по учетной политике, по процессам признания доходов от основной и дополнительной деятельности, транзакциям по аренде, по финансовым инструментам Университета, и экспертная поддержка при разработке запросов для дочерних компаний Университета;

### **3.2 Этап 2. Рекомендации, экспертная и техническая поддержка при разработке методологии признания доходов, учета аренды и расчета ОКУ**

#### **Основные работы:**

3.2.1 Анализ процесса признания дохода, сбор документации;

3.2.2 Анализ договоров аренды;

3.2.3 Распределение финансовых инструментов на пулы в соответствии с их кредитными характеристиками;

3.2.4 Предоставление вариантов для определения «дефолта», «существенного увеличения кредитного риска» и границ между 2-м и 3-им этапами для финансовых инструментов Университета;

3.2.5 Определение возможных подходов для расчета PD, LGD и EAD для всех основных групп финансовых инструментов Университета (не включая производные финансовые инструменты- опционы, фьючерсы и т.д.);

3.2.6 Разработка методологии расчета оценочного резерва под ОКУ для финансовых инструментов Университета в соответствии с МСФО 9, включая расчет PD, LGD и EAD.

3.2.7 Экспертная и техническая поддержка при согласовании разработанной методологии расчета оценочного резерва под ОКУ для финансовых инструментов Университета с руководством и внешними аудиторами Университета.

### **Результаты работ:**

1) Обновленная часть Учетной политики по Доходам, Аренде и Фин инструментам.

2) По Фин Инструментам - разработанная методология, включающая распределение финансовых инструментов Университета на пулы в соответствии с их кредитными характеристиками, определение понятия «дефолта» и «существенного увеличения кредитного риска» и границ между 2-м и 3-им этапами для всех основных финансовых инструментов Университета;

2) Разработанная методология расчета оценочного резерва под ОКУ для финансовых инструментов Университета в соответствии с МСФО 9, включающая расчет PD, LGD и EAD, согласованная с руководством и внешними аудиторами Университета.

### **3.3 Этап 3. Фин Инструменты: Техническое и методологическое сопровождение при разработке инструментов для расчета PD, LGD и EAD с интегрированием прогнозных данных**

#### **Основные работы:**

3.3.1 Разработка инструментов для расчета PD, LGD и EAD по всем основным группам инструментов Университета (не включая производные финансовые инструменты- опционы, фьючерсы и т.д.) в том числе (включая, но не ограничиваясь) с использованием рейтинговых моделей (на основе статистики и экспертных мнений), моделей logit, probit, матрицы перетока и т.д.;

3.3.2 Осуществление анализа влияния макроэкономических показателей на историю убытков Университета;

3.3.3 Анализ наличия прогнозных данных в Университета или других источниках и предоставление рекомендаций по источникам данных и их интеграции в разработанные инструменты;

3.3.4 Техническая поддержка при интеграции прогнозных, макроэкономических факторов в разработанные инструменты для расчета PD, LGD и EAD по всем основным инструментам Университета;

3.3.5 Анализ и согласование результатов тестирования разработанных инструментов для расчета PD, LGD и EAD с интегрированными прогнозными факторами.

#### **Результаты работ:**

- 1) Письменные рекомендации по определению макроэкономических показателей, влияющих на финансовые инструменты Университета;
- 2) Письменный анализ и согласование результатов тестирования разработанных инструментов для расчета PD, LGD и EAD с интегрированными прогнозными данными на их соответствие МСФО 9.

### **3.4 Этап 5. Завершение работ**

#### **Основные работы:**

3.4.1 Внесение финальных корректировок в учетную политику

3.4.2 Подготовка Финального расчета параметров и подхода с учетом результатов анализа макроэкономических показателей в методологию расчета оценочного резерва под ОКУ и инструменты для расчета PD, LGD и EAD для финансовых инструментов Университета;

3.4.2 Написание инструкции по использованию инструментов для расчета PD, LGD и EAD для финансовых инструментов Университета.

#### **Результаты работ:**

- 1) Обновленная учетная политика
- 2) По Фин инструментам: Разработанная методология по расчету оценочного резерва под ОКУ и инструменты для расчета PD, LGD и EAD для финансовых инструментов Университета с учетом интегрированных прогнозных макроэкономических показателей;
- 3) Инструкция по использованию инструментов для расчета PD, LGD и EAD для финансовых инструментов Университета.

### **3.5 Этап 6. Проведение семинаров**

3.5.1 Проведение семинара для Университета по разработанным методологии и инструментам для признания доходов, учета аренды, а также расчета оценочного резерва под ОКУ для финансовых инструментов Университета.

## **4. Организация и период оказания услуг**

- 4.1 Команда Потенциального поставщика будет располагаться в г. Астане. Заказчик допускает, что часть работы может выполняться удаленно.
- 4.2 Ежедневная деятельность будет осуществляться на русском языке.
- 4.3 Предварительные сроки окончания оказания услуг по каждому из этапов:

- Этап №1 – не позднее 3 рабочих дней с момента подписания договора на оказание услуг;
- Этап №2 – не позднее 10 рабочих дней с момента получения необходимой информации и документов от Заказчика;
- Этапы №3, №4 – не позднее 15 рабочих дней с момента одобрения результатов оказания услуг по Этапу №2 и получения необходимой информации и документов от Заказчика;
- Этап №5- не позднее 10 рабочих дней с момента одобрения результатов оказания услуг по Этапам №3, №4 и получения необходимой информации и документов от Заказчика;
- Этап №6- не позднее 3 рабочих дней с момента одобрения результатов оказания услуг по Этапу №5.

Сроки оказания услуг по каждому этапу могут быть изменены Заказчиком. При этом измененные сроки должны быть согласованы с Потенциальным поставщиком и учтены в плане-графике.

4.4 Окончательный срок оказания услуг- не позднее 70 рабочих дней.

## **5. Квалификационные требования к Поставщику**

- 5.1 Проектная команда Потенциального поставщика должна состоять из не менее чем 2 (двух) квалифицированных специалистов.
- 5.2 Состав проектной команды должен включать не менее 1 (одного) специалиста с опытом работы в области управления кредитными рисками не менее 2-х лет.
- 5.3 Потенциальный поставщик должен иметь в команде не менее 1 (одного) квалифицированного специалиста с опытом продолжающегося внедрения МСФО 9. Такие проекты должны быть осуществлены или осуществляться в течение последних 12 месяцев.
- 5.4 Наличие не менее 1 специалиста у Потенциального поставщика с опытом оказания услуг по разработке инструментов для расчета PD, LGD и EAD для финансовых инструментов в не менее чем 2 проектах. Такие проекты должны быть осуществлены или осуществляться в течение последних 12 месяцев.
- 5.5 Потенциальный поставщик должен иметь в наличии не менее 1 специалиста с профессиональной квалификацией Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) или Certified Public Accountant (CPA). В качестве подтверждения необходимо предоставить в заявке копию сертификата/диплома.
- 5.6 Эксперты должны свободно (устно и письменно) общаться и создавать документы на русском языке.

## **6. Финансовый и контрактный раздел.**

Коммерческое предложение Потенциального поставщика должно содержать стоимость услуг за каждый этап оказания услуг в тенге (без учета НДС и с учетом НДС и общую стоимость услуг в тенге без учета НДС и с учетом НДС). Все накладные затраты (транспорт, проживание, дневные расходы) должны быть включены в стоимость услуг.