Конкурс құжаттамасына

15 қосымша

 Сатып алынатын қызметтердің техникалық ерекшелігі

(тапсырыс беруші толтырады)

Тапсырыс берушінің атауы «Қазтелерадио» АҚ

Ұйымдастырушының атауы «Қазтелерадио» АҚ

Конкурстың № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Конкурстың атауы ХҚЕС 9 «Қаржы құралдары» сай қаржы активтерінің құнсыздануы бойынша резервтерді есептеу жөніндегі әдіснаманы әзірлеу қызметі

Лоттың № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Лоттың атауы ХҚЕС 9 «Қаржы құралдары» сай қаржы активтерінің құнсыздануы бойынша резервтерді есептеу жөніндегі әдіснаманы әзірлеу қызметі

|  |  |
| --- | --- |
| Тауарлардың, жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің бірыңғай номенклатуралық анықтамалығы кодының атауы\* |  |
| Қызметтің атауы\* | ХҚЕС 9 «Қаржы құралдары» сай қаржы активтерінің құнсыздануы бойынша резервтерді есептеу жөніндегі әдіснаманы әзірлеу қызметі |
| Өлшем бірлігі\* | Қызмет |
| Саны (көлемі)\* | Бір қызмет |
| Қосымша құн салығын қоспағанда, бірлік бағасы \* | 3 504 000 теңге |
| Қосымша құн салығын қоспағанда, сатып алуға бөлінген жалпы сома\* | 3 504 000 теңге |
| Қызмет көрсету мерзімі\* | 31.12.2023 ж. дейін |
| Қызмет көрсету орны\* | Әл Фараби даңғ., 118 |
| Аванстық төлем мөлшері\*  | 0 |
| Кепілдік мерзімі (айлар) | 12 |
| Қажетті сипаттамалардың, параметрлердің және басқа да бастапқы деректердің сипаттауы: |  Сатып алынатын консультациялық қызметтер туынды қаржы құралдарын қоспағанда, Тапсырыс берушінің қаржы құралдары үшін күтілетін кредиттік шығындарға бағалау резервін есептеудің әдіснамасы мен моделін/моделдерін әзірлеу кезінде әдіснамалық және техникалық қолдау мен егжей-тегжейлі ұсынымдар алуға бағытталған.Тапсырыс берушінің қаржы құралдары – туынды қаржы құралдарын қоспағанда, дебиторлық берешекті, бағалы қағаздарға инвестицияларды, кепілдік шарттар бойынша міндеттемелерді және басқаларын қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер;ХҚЕС 9 – халықаралық қаржылық есептілік стандарты (IFRS) 9 «Қаржы құралдары»;КНШ – күтілетін несиелік шығындар;PD – қаржы құралы үшін дефолт ықтималдығы;LGD – қаржы құралы үшін дефолт болған жағдайда шығын мөлшері;EAD – дефолт болған сәттегі ашық позицияның, дефолт болғандағы залал тәуекелінің мөлшері.**Қызмет нәтижелері:** 1) әзірленген әдіснама, оған мыналар кіреді:- «дефолт», «кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюы» ұғымдарын және қаржы құралдары топтары үшін 2 және 3 кезеңдер арасындағы шекараларды айқындау,- қаржы құралдарын олардың несиелік сипаттамаларына сәйкес пулдарға жіктеу және - Компанияның қаржы құралдары үшін дефолт ықтималдығын (PD), күтілетін шығынды (LGD) және дефолт тәуекелін (EAD) есептеу әдіснамасы және- ол бойынша ұсынымдары бар есеп.2) біріктірілген болжамды деректермен PD, LGD және EAD есептеу үшін әзірленген құралдар;3) Тапсырыс берушінің қаржы құралдары үшін PD, LGD және EAD есептеуге арналған құралдарды пайдалану жөніндегі келісілген Нұсқаулық.4) әзірленген әдіснамаға сай Тапсырыс берушінің қаржы құралдары бойынша бағалау резервтерін есептеу. Қорытынды есеп 2023 жылғы 31 желтоқсанға.**Жобаның міндеттері:**1. 9 ХҚЕС-қа көшу бойынша мынадай жұмыстарды жүзеге асыру барысындағы ұсынымдар, сараптамалық және техникалық қолдау:- Тапсырыс берушінің қаржы құралдарын олардың кредиттік сипаттамаларына сәйкес пулдарға бөлу;- кредиттік тәуекелді бағалаудың негізгі компоненттерін – дефолт ықтималдығын (PD), күтілетін шығынды (LGD) және дефолт болғандағы шығын тәуекелін (EAD) есептеу тәсілдерін қоса алғанда, Тапсырыс берушінің қаржы құралдары үшін 9 ХҚЕС-ына сәйкес КНШ лайықталған бағалау резервін есептеу әдіснамасын әзірлеу.2. Тапсырыс берушінің қаржы құралдары үшін PD, LGD және EAD есептеулерін қамтитын КНШ лайықталған бағалау резервін есептеудің әзірленген әдіснамасын Басшылықпен келісу.3. PD, LGD және EAD есептеу құралын әзірлеу және рейтингтік модельдерді (статистика және сараптамалық пікірлер негізінде), logit, probit модельдерін, ағулық ауысым матрицасын және т.б. пайдалана отырып, Тапсырыс берушінің қаржы құралдарының барлық негізгі топтары бойынша тестілеу (қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей);4. Тапсырыс берушінің қаржы құралдары үшін PD, LGD және EAD есептеу үшін алынған құралдарға нұсқаулықты орыс тілінде 2 данада жазу.**Жалпы талаптар** Жеткізуші өз қызметін осы техникалық ерекшелікке сәйкес жүзеге асыруы, сондай-ақ, Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының (бұдан әрі – «ҚЕХС») талаптарын, Тапсырыс берушінің ішкі нормативтік құжаттарын басшылыққа алуы және Тапсырыс беруші тобының құрылымы мен ерекшелігін ескеруі тиіс. Бұл ретте Жеткізуші Тапсырыс берушінің қызметін реттейтін қолданыстағы құжаттарды жетілдіруге ықпал ететін өзгерістерді ұсынуға құқылы.Жеткізуші осы техникалық ерекшелік бойынша қызмет көрсету үшін білікті мамандарды тартуды қамтамасыз етуі тиіс.**Жобаның басты кезеңдері****1 кезең. Дайындық жұмыстары**Тапсырыс берушінің қаржы құралдары бойынша қажетті ақпарат көлемін айқындау және барлық қажетті деректерді жинау және шоғырландыру үшін сұрау салуларды әзірлеу кезінде сараптамалық қолдау;**2 кезең. КНШ есептеу әдіснамасын әзірлеу барысындағы ұсыныстар, сараптамалық және техникалық қолдау.**Қаржы құралдарын олардың несиелік сипаттамаларына сәйкес пулдарға бөлу;Компанияның қаржы құралдарының барлық негізгі топтары үшін PD, LGD және EAD есептеудің ықтимал тәсілдерін анықтау;PD, LGD және EAD есептеулерін қоса алғанда, 9 ХҚЕС-ына сәйкес Тапсырыс берушінің қаржы құралдары үшін КНШ лайықталған бағалау резервін есептеу әдіснамасын әзірлеу.Тапсырыс берушінің қаржы құралдары үшін КНШ лайықталған бағалау резервін есептеудің әзірленген әдіснамасын басшылықпен келісу кезінде сараптамалық және техникалық қолдау көрсету.**3 кезең. Болжамды деректерді біріктіре отырып, PD, LGD және EAD есептеуге арналған құралдарды әзірлеу кезінде техникалық және әдіснамалық сүйемелдеу.**Тапсырыс берушінің барлық негізгі құралдарының топтары бойынша PD, LGD және EAD есептеуге арналған, оның ішінде (қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) рейтингтік модельдерді (статистика және сараптамалық пікірлер негізінде), logit, probit модельдерін, ағулық ауысым матрицасын және т.б. пайдалана отырып, құралдарды әзірлеу.Макроэкономикалық көрсеткіштердің Тапсырыс берушінің шығын тарихына әсерін талдауды жүзеге асыру.Тапсырыс берушіде немесе басқа көздерде болжамды деректердің болуын талдау және дерек көздері бойынша ұсынымдар беру және оларды әзірленген құралдармен біріктіру.Тапсырыс берушінің барлық негізгі құралдары бойынша PD, LGD және EAD есептеу үшін әзірленген құралдарға болжамды, макроэкономикалық факторларды біріктіру кезінде техникалық қолдау көрсету.Біріктірілген болжамды факторлармен қоса, PD, LGD және EAD есептеу үшін әзірленген құралдарды тестілеу нәтижелерін талдау және келісу.**Жұмыстардың нәтижелері:**1) Тапсырыс берушінің қаржы құралдарына әсер ететін макроэкономикалық көрсеткіштерді анықтау бойынша жазбаша ұсынымдар;2) PD, LGD және EAD есептеу үшін әзірленген құралдарды, олардың 9 ХҚЕС сәйкестігіне біріктірілген болжамды деректерімен қоса, тестілеу нәтижелерін жазбаша талдау және келісу.**4 кезең. Жұмыстардың аяқталуы**КНШ лайықталған бағалау резервін есептеу әдіснамасына макроэкономикалық көрсеткіштерді талдау нәтижелерін ескере отырып, параметрлер мен тәсілге және Тапсырыс берушінің қаржы құралдарына арналған PD, LGD және EAD есептеу құралдарына ақырғы түзетулер енгізу.Компанияның қаржы құралдары үшін PD, LGD және EAD есептеу құралдарын пайдалану жөніндегі нұсқаулық жазу.**Жұмыстардың нәтижелері:**Басшылықпен келісілген PD, LGD және EAD есептеулерін қамтитын 9 ХҚЕС-ына сәйкес компанияның қаржы құралдары үшін КНШ лайықталған бағалау резервін есептеудің әзірленген әдіснамасы.Тапсырыс берушінің қаржы құралдары үшін PD, LGD және EAD есептеу құралдарын пайдалану жөніндегі нұсқаулық.Әзірленген әдістемеге сай, Тапсырыс берушінің қаржы құралдары бойынша бағалау резервтерін есептеу. Қорытынды есептеу 2023 жылғы 31 желтоқсанға.  |
| Әлеуетті жеткізуші жеңімпаз деп анықталған және онымен мемлекеттік сатып алу туралы шарт жасалған жағдайда оған қойылатын талаптар және (қажет болған жағдайда көрсетіледі) (Әлеуетті жеткізушіні көрсетілген мәліметтерді көрсетпегені немесе бермегені үшін қабылдамауға жол берілмейді) |  |

\* мәліметтер мемлекеттік сатып алу жоспарынан алынады (автоматты түрде көрсетіледі).

Ескерту.

1. Әрбір талап етілетін сипаттамалар, параметрлер, бастапқы деректер және қосымша шарттар бөлек жолда көрсетіледі.

2 Техникалық ерекшелікте әлеуетті жеткізушіге қойылатын біліктілік талаптарын белгілеуге жол берілмейді.

3. Өзге құжаттарда техникалық ерекшеліктің талаптарын белгілеуге жол берілмейді.

Приложение 15

к Конкурсной документации

**Техническая спецификация закупаемых услуг
(заполняется заказчиком)**

      Наименование заказчика АО «Казтелерадио»

      Наименование организатора АО «Казтелерадио»

      № конкурса \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование конкурса Услуга по разработке Методологии по расчету резервов по обесценению финансовых активов согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты»

№ лота \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование лота Услуга по разработке Методологии по расчету резервов по обесценению финансовых активов согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты»

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование кода Единого номенклатурного справочника товаров, работ, услуг\* |  |
| Наименование услуги\* | Услуга по разработке Методологии по расчету резервов по обесценению финансовых активов согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» |
| Единица измерения\* | Услуга |
| Количество (объем)\* | Одна услуга |
| Цена за единицу, без учета налога на добавленную стоимость \* | 3 504 000 тенге |
| Общая сумма, выделенная для закупки, без учета налога на добавленную стоимость \* | 3 504 000 тенге |
| Срок оказания услуги\* | до 31.12.2023 г |
| Место оказания услуги\* | Проспект Аль-Фараби 118 |
| Размер авансового платежа\* | 0 |
| Гарантийный срок (в месяцах) | 12 |
| Описание требуемых характеристик, параметров и иных исходных данных: |  Закупаемые консультационные услуги направлены на получение методологической и технической поддержки и детальных рекомендаций при разработке методологии и модели/моделей расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов Заказчика за исключением производных финансовых инструментов.Финансовые инструменты Заказчика - это финансовые активы и финансовые обязательства, включая, но не ограничиваясь, 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.**Результаты услуг:** 1) разработанная методология, включающая:- определение понятия «дефолта», «существенного увеличения кредитного риска» и границ между 2-м и 3-им этапами для групп финансовых инструментов, - классификацию финансовых инструментов на пулы в соответствии с их кредитными характеристиками и - методику для расчета вероятности дефолта (PD), ожидаемого убытка (LGD) и риска убытка при дефолте (EAD) для финансовых инструментов Компании и - 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 Заказчика.4) расчет оценочных резервов по финансовым инструментам Заказчика согласно разработанной методики. Окончательный расчет на 31 декабря 2023 года**Задачи Проекта:**1. Рекомендации, экспертная и техническая поддержка при осуществлении следующих работ по переходу на МСФО 9:- распределение финансовых инструментов Заказчика на пулы в соответствии с их кредитными характеристиками;- разработка методологии расчета оценочного резерва под ОКУ в соответствии с МСФО 9 для финансовых инструментов Заказчика, включая подходы к расчету основных компонентов оценки кредитного риска- вероятности дефолта (PD), ожидаемого убытка (LGD) и риска убытка при дефолте (EAD).2. Согласование разработанной методологии расчета оценочного резерва под ОКУ, включающую расчет PD, LGD и EAD, для финансовых инструментов Заказчика с Руководством.3. Разработка инструмента для расчета PD, LGD и EAD и тестирование по всем основным группам финансовых инструментов Заказчика 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.;4. Написание инструкции к полученным инструментам для расчета PD, LGD и EAD для финансовых инструментов Заказчика на русском языке в 2-х экземплярах.**Общие требования** 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 группы Заказчика. При этом Поставщик вправе предложить изменения, способствующие совершенствованию действующих документов, регулирующие деятельность Заказчика.Поставщик должен обеспечить привлечение квалифицированных специалистов для оказания услуг по настоящей технической спецификации.**Основные этапы проекта****Этап 1. Подготовительные работы**Определение объема необходимой информации по финансовым инструментам Заказчика и экспертная поддержка при разработке запросов для сбора и консолидации всех необходимых данных;**Этап 2. Рекомендации, экспертная и техническая поддержка при разработке методологии расчета ОКУ.**Распределение финансовых инструментов на пулы в соответствии с их кредитными характеристиками;Определение возможных подходов для расчета PD, LGD и EAD для всех основных групп финансовых инструментов Компании;Разработка методологии расчета оценочного резерва под ОКУ для финансовых инструментов Заказчика в соответствии с МСФО 9, включая расчет PD, LGD и EAD. Экспертная и техническая поддержка при согласовании разработанной методологии расчета оценочного резерва под ОКУ для финансовых инструментов Заказчика с руководством.**Этап 3. Техническое и методологическое сопровождение при разработке инструментов для расчета PD, LGD и EAD с интегрированием прогнозных данных.**Разработка инструментов для расчета PD, LGD и EAD по всем основным группам инструментов Заказчика 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.Осуществление анализа влияния макроэкономических показателей на историю убытков Заказчика.Анализ наличия прогнозных данных в Заказчика или других источниках и предоставление рекомендаций по источникам данных и их интеграции в разработанные инструменты.Техническая поддержка при интеграции прогнозных, макроэкономических факторов в разработанные инструменты для расчета PD, LGD и EAD по всем основным инструментов Заказчика.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 Заказчика;2) Письменный анализ и согласование результатов тестирования разработанных инструментов для расчета PD, LGD и EAD с интегрированными прогнозными данными на их соответствие МСФО 9.**Этап 4. Завершение работ**Внесение финальных корректировок 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 Заказчика.Написание инструкции по использованию инструментов для расчета PD, LGD и EAD для финансовых инструментов Компании.**Результаты работ:**Разработанная методология расчета оценочного резерва под ОКУ для финансовых инструментов компании в соответствии с МСФО 9, включающая расчет PD, LGD и EAD, согласованная с руководством.Инструкция по использованию инструментов для расчета PD, LGD и EAD для финансовых инструментов Заказчика.Расчет оценочных резервов по финансовым инструментам Заказчика согласно разработанной методики. Окончательный расчет на 31 декабря 2023 года. |
| Условия к потенциальному поставщику в случае определения его победителем и заключения с ним договора о государственных закупках (Указываются при необходимости) (Отклонение потенциального поставщика за не указание и непредставление указанных сведений не допускается) |  |

      \* сведения подтягиваются из плана государственных закупок (отображаются автоматически).

Примечание.

1. Каждые характеристики, параметры, исходные данные и дополнительные условия к исполнителю указываются отдельной строкой.

2. Установление в технической спецификации квалификационных требований, предъявляемых к потенциальному поставщику, не допускается.

3. Установление требований технической спецификации в иных документах не допускается.