

# **ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ**

## **на оказание услуг по внедрению МСФО (IFRS) 9 для формирования целостной инфраструктуры расчета и оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)**

### **1. Общие положения**

Настоящее техническое задание определяет требования Банка к оказанию комплексной услуги по внедрению требований МСФО (IFRS) 9 в части расчета ожидаемых кредитных убытков (Expected Credit Loss, ECL).

Основной целью проекта является устранение замечаний внешнего аудита, совершенствование действующей модели расчета ОКУ, разработка и внедрение методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, проведение независимой валидации модели, а также формирование единой инфраструктуры расчета ОКУ.

### **2. Основание для выполнения работ**

Основанием для выполнения работ является замечание внешнего аудитора по результатам аудита финансовой отчетности Банка за 2025 год:

"Руководством Банка не проведена надлежащая оценка модели и методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, включая оценку уровня валидации применяемой модели."

### **3. Цель проекта**

Исполнитель должен обеспечить внедрение полноценной системы расчета ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, международной практикой и рекомендациями ведущих аудиторских компаний.

### **4. Объем оказываемых услуг**

Исполнитель обязан выполнить следующие работы.

#### **Этап 1. Анализ текущего состояния**

Провести обследование существующей системы формирования резервов Банка, включая:

- анализ действующей методологии расчета ОКУ;
- анализ кредитного портфеля;
- анализ финансовых активов/инструментов;
- анализ используемых источников данных;
- анализ действующих внутренних нормативных документов;
- анализ информационных систем Банка;
- GAP-анализ соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9.

По результатам представить отчет с выявленными недостатками и рекомендациями.

#### **Этап 2. Разработка методологии**

Разработать либо модернизировать методологию расчета ОКУ, включая:

- критерии определения Stage 1;

- критерии определения Stage 2;
- критерии определения Stage 3;
- критерии Significant Increase in Credit Risk (SICR);
- определение Default;
- подходы к реструктурированным активам;
- подходы к POCI-активам (при наличии);
- порядок определения сроков жизни финансовых инструментов;
- порядок учета обеспечения;
- учет денежных потоков;
- распределения кредитного портфеля по сегментам;
- применение эффективной процентной ставки;
- учет досрочного погашения;
- порядок расчета дисконтирования.

### **Этап 3. Разработка моделей риска**

Исполнитель должен разработать либо модернизировать:

- модель Probability of Default (PD);
- модель Loss Given Default (LGD);
- модель Exposure at Default (EAD);
- модели для коллективной оценки;
- модели стратификации;
- модели для индивидуальной оценки крупных заемщиков;
- подходы к сегментации кредитного портфеля.

### **Этап 4. Макроэкономическая модель**

Разработать подход к использованию прогнозной информации, включая:

- базовый сценарий;
- оптимистичный сценарий;
- пессимистичный сценарий;

а также:

- определение макроэкономических факторов;
- порядок присвоения весов сценариям;
- порядок ежегодной актуализации сценариев.

### **Этап 5. Формирование инфраструктуры расчета**

Разработать:

- архитектуру расчета ОКУ;
- структуру входных данных;
- структуру расчетных таблиц;
- правила контроля качества данных;
- алгоритмы расчета;
- требования к автоматизации;
- требования к интеграции с действующими информационными системами Банка.

При наличии программного решения выполнить его настройку и адаптацию под требования Банка.

## **Этап 6. Валидация модели**

Провести независимую оценку модели, включая:

- концептуальную проверку модели;
- количественную оценку модели;
- качественную оценку модели;
- анализ устойчивости результатов;
- back-testing;
- sensitivity analysis;
- benchmarking.

По итогам представить Отчет о валидации модели.

## **Этап 7. Разработка внутренних документов**

Подготовить проекты внутренних нормативных документов Банка:

- Методика расчета ожидаемых кредитных убытков;
- Методика определения SICR;
- Методика формирования макроэкономических сценариев;
- Методика проведения ежегодной валидации;
- Регламент сопровождения модели;
- Регламент актуализации модели;
- Руководство пользователя.

## **Этап 8. Обучение**

Провести обучение работников Банка.

Минимальная продолжительность обучения:

не менее 24 академических часов.

Категории обучаемых:

- Управление риск-менеджмента;
- Управление бухгалтерского учета;
- Управление кредитования;
- подразделения информационных технологий;
- подразделения внутреннего аудита.

## **Этап 9. Сопровождение**

После завершения проекта Исполнитель обеспечивает консультационную поддержку Банка в течение не менее трех месяцев.

## **5. Требования к Исполнителю**

Исполнитель должен подтвердить:

- опыт внедрения МСФО (IFRS) 9 не менее чем в трех банках;
- наличие специалистов по кредитному риску;
- наличие специалистов по математическому моделированию;
- наличие специалистов по МСФО;
- наличие специалистов по управлению данными.

Желательно наличие опыта работы с банками стран СНГ.

## **6. Результаты проекта**

По итогам оказания услуг Исполнитель передает Банку:

- полностью разработанную методологию;
- модели PD;
- модели LGD по корреспондентским счетам, депозитам и ценным бумагам;
- модели EAD по кредитам, овердрафтам и гарантиям;
- методику определения Stage 1–3;
- методику SICR;
- методику формирования макроэкономических сценариев;
- отчет GAP-анализа;
- отчет о валидации;
- руководство пользователя;
- комплект внутренних нормативных документов;
- обучающие материалы;
- исходные расчетные модели (при использовании Excel, Python, R или иных инструментов);
- документацию по настройке и сопровождению модели.

## **7. Срок оказания услуг**

Срок оказания услуг — 90 календарных дней с даты подписания договора, но не позднее **10 октября 2026г.**

## **8. Требования к приемке**

Работы считаются выполненными после:

- передачи всех предусмотренных техническим заданием документов;
- проведения обучения работников Банка;
- успешного тестирования модели;
- подписания Акта приема-передачи оказанных услуг;
- устранения замечаний Банка (при их наличии).

## **9. Особые условия**

1. Все разработанные модели, методики, алгоритмы, программные настройки, исходные материалы и результаты расчетов являются исключительной собственностью Банка.
2. Исполнитель обязан обеспечить полную конфиденциальность информации, полученной при оказании услуг.

3. Исполнитель должен учитывать ограничения, связанные с международными санкциями в отношении Банка, и гарантировать возможность выполнения обязательств в полном объеме.
4. Исполнитель обязан обеспечить возможность последующей самостоятельной эксплуатации, сопровождения и актуализации модели работниками Банка без обязательного ежегодного привлечения Исполнителя.