**Phụ lục 8**

**kế hoạch triển khai áp dụng phương pháp xếp hạng nội bộ**

*(Ban hành kèm theo Thông tư số /2024/TT-NHNN ngày tháng năm 2024 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước)*

Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có kế hoạch áp dụng phương pháp xếp hạng nội bộ (sau đây viết tắt là IRB) phải nộp các thông tin có liên quan[[1]](#footnote-1) như sau:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1. Triển khai tổng thể** | | | |
| i) Mục tiêu, mục đích và lý do để nộp đơn xin tư cách IRB | *Trình bày các mục tiêu, mục đích và lý do đã được hội đồng quản trị phê duyệt.* | | |
| ii) Cơ cấu quản lý của dự án thực hiện | *Tên, chức danh và trách nhiệm. Thêm biểu đồ nếu có.*  *Giải thích vai trò của các bên bên ngoài, nếu có.* | | |
| iii) Phạm vi và các mốc thời gian triển khai IRB |  |  |  |
| - trên toàn bộ loại tài sản[[2]](#footnote-2) | *Tên loại tài sản* | *Ngày bắt đầu[[3]](#footnote-3)* | *Ngày hoàn thành[[4]](#footnote-4)* |
| - trên toàn ngân hàng (nếu có) | *Tên đơn vị kinh doanh* | *Ngày bắt đầu* | *Ngày hoàn thành* |
| - các khoản phải thu thuộc diện miễn trừ tạm thời và vĩnh viễn, nếu có và kế hoạch chuyển danh mục đầu tư tạm thời sang IRB. | *Tên loại tài sản* | *Ngày bắt đầu* | *Ngày hoàn thành* |
| iv) Dòng thời gian chi tiết (mô tả cho từng mô hình được áp dụng cho từng loại tài sản hoặc đơn vị kinh doanh) | *Các bước làm việc* *(ví dụ dữ liệu* *thu thập, triển khai công nghệ thông tin)* | | |
| v) Ngân sách chi tiết được phê duyệt và nguồn lực cam kết thực hiện | *Tổng số tiền đã cam kết, ước tính nhân sự* *có liên quan (sự cố khi có sự tham gia của các bên bên ngoài),* | | |
| vi) Phân tích chi phí-lợi ích | *Cung cấp ước tính chi tiết về chi phí trong việc hoàn thành* *toàn bộ dự án thực hiện IRB và giải thích* *lợi ích thu được từ việc áp dụng IRB so với phương pháp tiêu chuẩn (SA).* | | |
| **2. Phân tích khoảng cách/ Xác thực/ Tự đánh giá** | | | |
| vii) Tổng quan về quá trình phân tích khoảng cách/ xác thực/ tự đánh giá | *Giải thích quy trình và nhân sự tham gia vào việc thực hiện* *việc đánh giá, làm rõ các kỹ năng và tính độc lập của* *người đánh giá, nếu có. Giải thích đường cơ sở/* *chuẩn mực được sử dụng (hướng dẫn của Ủy ban Basel hoặc Ngân hàng* *hướng dẫn).* | | |
| viii) Kết quả đánh giá | *Liệt kê tất cả các khoảng cách đã xác định. Đánh giá tác động của các khoảng cách hoặc* *không tuân thủ việc thực hiện chung của IRB.* | | |
| ix) Kế hoạch chi tiết để  đạt được sự tuân thủ | *Đối với mỗi khoảng cách, hãy giải thích các hành động khắc phục đã được thực hiện,* *thời gian cần thiết để thu hẹp khoảng cách và người đó* *chịu trách nhiệm. Hoặc, nộp kế hoạch hành động chi tiết.* | | |
| **3. Thông tin liên quan đến hệ thống IRB (thêm một thông tin cho mỗi hệ thống xếp hạng):**  ***Ngân hàng phải nộp thông tin (dưới dạng chính sách, báo cáo và tài liệu kỹ thuật) mô tả việc tuân thủ các đoạn liên quan về các yêu cầu tối thiểu của IRB trong khuôn khổ này. Các nhận xét sau đây trong phần này chỉ có ý nghĩa hướng dẫn.*** | | | |
| x) Tổng quan hoặc mô tả chung về  hệ thống xếp hạng nội bộ | *Mô tả hệ thống xếp hạng theo các thuật ngữ xếp hạng/* *phương pháp tiếp cận mô hình và phân khúc* *danh mục đầu tư, loại tài sản hoặc loại sản phẩm mà* *hệ thống đánh giá sẽ được sử dụng.* | | |
| xi) Thiết kế hệ thống đánh giá | *Trình bày chi tiết về sự tồn tại của người vay và cơ sở* *kích thước cho mỗi danh mục đầu tư chính. Giải thích cấu trúc* *thiết kế hệ thống xếp hạng. Thêm bất kỳ tiêu chí xếp hạng nào,* *quá trình xác định và phân công được áp dụng.* | | |
| xii) Hoạt động của hệ thống xếp hạng | *Mô tả cách thức quá trình phân công xếp hạng đảm bảo* *phạm vi đánh giá phù hợp và nhất quán. Giải thích thêm* *các biện pháp kiểm soát được đưa ra để đảm bảo tính toàn vẹn của* *quá trình, bao gồm quá trình xem xét và* *ghi đè xếp hạng và ước tính tổn thất. Giải thích quy trình* *được đưa ra để xác minh và đánh giá dữ liệu đầu vào để xếp hạng. Giải thích (thêm vào nếu có thể) cấu trúc hoặc* *khuôn khổ cho việc lưu trữ và bảo trì dữ liệu.* | | |
| xiii) Ước tính hệ thống đánh giá (bao gồm quy trình phát triển và hiệu chuẩn) | *Giải thích các đặc điểm khái niệm, lý thuyết và kỹ thuật của* *quá trình được thực hiện để ước tính các thông số có liên quan* *(PD, LGD, EAD...), bao gồm cả lý do* *(sự phù hợp, điểm mạnh và điểm yếu) và hơn thế nữa* *những cải tiến cần được thực hiện. Giải thích và biện minh* *sự khác biệt, nếu có, trong định nghĩa về mặc định được áp dụng.* *Việc áp dụng biên độ thận trọng (nếu có).*  *Cung cấp phân tích thực nghiệm để chứng minh tính phù hợp* *của việc sử dụng mô hình IRB thông thường và các tham số của nó*  *Mô tả các quy trình kiểm tra việc ứng dụng mô hình hiện tại (bao gồm* *các kịch bản được áp dụng và các nguồn thông tin) trong* *liên quan đến mức độ đủ vốn.* | | |
| xiv) Xác nhận hệ thống đánh giá | *Bao gồm việc đo lường hiệu suất đặc biệt là* *độ chính xác, hiệu chuẩn, độ ổn định và tính nhất quán.* | | |
| xv) Tổng quan về cơ cấu quản trị nội bộ của hệ thống xếp hạng | *Thêm biểu đồ nếu có.* | | |
| - Vai trò của hội đồng quản trị và các ủy ban | *Tên và trách nhiệm cụ thể cho* *quản lý hệ thống xếp hạng (nếu có).* | | |
| - Vai trò của ban điều hành (và các ủy ban của ban quản lý cấp cao) | *Tên và trách nhiệm cụ thể cho* *quản lý hệ thống xếp hạng cũng như các yếu tố quan trọng khác* *trách nhiệm.* | | |
| - Vai trò của đơn vị quản lý rủi ro tín dụng (hoặc tương đương) | *Tên và trách nhiệm cụ thể cho thiết kế,* *lựa chọn, thực hiện và thực hiện đánh giá* *hệ thống.* | | |
| - Vai trò của kiểm toán nội bộ (hoặc chức năng đảm bảo liên quan khác) | *Tên và trách nhiệm cụ thể cho việc xem xét* *hệ thống đánh giá.* | | |
| xvi) Sử dụng xếp hạng | *Giải thích cách xếp hạng sẽ hỗ trợ hoạt động kinh doanh nội bộ* *quyết định. Giải thích bất kỳ điều chỉnh nào được thực hiện nếu xếp hạng là* *không sử dụng trực tiếp.* | | |
| xvii) Mô hình dữ liệu logic và cơ sở hạ tầng CNTT xung quanh | *Thêm các trường dữ liệu logic được sử dụng và* *sự phụ thuộc.* | | |
| xviii) Quy trình trích xuất và làm sạch dữ liệu | *Giải thích và đính kèm các thử nghiệm đã thực hiện để xác minh tính* toàn *vẹn của dữ liệu.* | | |
| xix) Đào tạo IRB được tiến hành cho các cán bộ có liên quan, nhân viên quản lý cấp cao và thành viên hội đồng quản trị. | *Liệt kê tất cả các khóa đào tạo có liên quan (đặc biệt là về hoạt động và* *sử dụng xếp hạng) được thực hiện trong quá khứ gần đây. Bao gồm* *khu vực được đề cập, tên giảng viên, nội dung đào tạo* *và ngày thực hiện. Nếu có thể, hãy bao gồm các kế hoạch đào tạo cho* *tương lai* | | |

1. Thông tin yêu cầu áp dụng cho cả mô hình nội bộ và bên ngoài [↑](#footnote-ref-1)
2. Bao gồm cả những nội dung đã được đề cập và sẽ được đề cập trong tương lai. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ngày bắt đầu giao sản phẩm đầu tiên. [↑](#footnote-ref-3)
4. Ngày hoàn thành sản phẩm cuối cùng. [↑](#footnote-ref-4)