**Phụ lục 9**

**QUY TRÌNH phê duyệt 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)*

**I. Phương án 1: Trường hợp áp dụng luôn tỷ lệ bao phủ 70% (theo phương án 1 khoản 3 Điều 28 DTTT)**

NHNN sẽ xem xét đánh giá các cấu phần sau khi xem xét phê duyệt việc áp dụng phương pháp IRB:

**1. Quản trị điều hành**

- Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải cam kết phân bổ nguồn lực để duy trì việc triển khai phương pháp IRB.

- Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải chứng minh có đủ các năng lực cần thiết cho việc áp dụng phương pháp IRB.

**2. Năng lực quản lý rủi ro**

Các ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đăng ký áp dụng phương pháp IRB cần phải thiết lập sẵn các quy định về quản lý rủi ro để đáp ứng cho việc áp dụng phương pháp này.

**3. Đánh giá hồ sơ đăng ký phê duyệt:**

a) Việc ban hành các quy định nội bộ để triển khai áp dụng phương pháp xếp hạng nội bộ;

b) Các tài liệu liên quan đến việc đánh giá, phê duyệt, điều chỉnh hệ thống xếp hạng nội bộ của ngân hàng thương mại (như chính sách, thủ tục, tài liệu kỹ thuật và báo cáo kiểm toán nội bộ hoặc đánh giá của bên thứ ba…);

c) Các tài liệu chứng minh việc đáp ứng các yêu cầu của Thông tư này đối với hệ thống xếp hạng nội bộ;

d) Các thông tin tối thiểu để áp dụng việc thí điểm (trường hợp có áp dụng việc thí điểm);

đ) Tài liệu khác có liên quan.

**II. Phương án 2: Trường hợp cho phép áp dụng giai đoạn chuyển tiếp (theo phương án 2 khoản 3 Điều 28 DTTT)**

NHNN sẽ xem xét đánh giá các cấu phần sau khi xem xét phê duyệt việc áp dụng phương pháp IRB:

**1. Quản trị điều hành và mức độ chắc chắn của kế hoạch**

- Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải cam kết phân bổ nguồn lực để duy trì việc triển khai phương pháp IRB.

- Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải chứng minh có đủ các năng lực cần thiết cho việc áp dụng phương pháp IRB.

**2. Năng lực quản lý rủi ro**

Các ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đăng ký áp dụng phương pháp IRB cần phải thiết lập sẵn các quy định về quản lý rủi ro để đáp ứng cho việc áp dụng phương pháp này.

**3. Đánh giá hồ sơ đăng ký phê duyệt:**

a) Việc ban hành các quy định nội bộ để triển khai áp dụng phương pháp xếp hạng nội bộ;

b) Các tài liệu liên quan đến việc đánh giá, phê duyệt, điều chỉnh hệ thống xếp hạng nội bộ của ngân hàng thương mại (như chính sách, thủ tục, tài liệu kỹ thuật và báo cáo kiểm toán nội bộ hoặc đánh giá của bên thứ ba…);

c) Các tài liệu chứng minh việc đáp ứng các yêu cầu của Thông tư này đối với hệ thống xếp hạng nội bộ;

d) Các thông tin tối thiểu để áp dụng việc thí điểm (trường hợp có áp dụng việc thí điểm);

đ) Việc thực hiện kế hoạch chi tiết để triển khai áp dụng IRB để đáp ứng tỷ lệ bao phủ theo quy định tại Thông tư;

e) Tài liệu khác có liên quan.

Các định chế ngân hàng được kỳ vọng sẽ cập nhật định kỳ cho Ngân Hàng về tiến độ triển khai của mình sau khi được phê duyệt cho việc chuyển đổi trực tiếp và phê duyệt bước vào giai đoạn chuyển tiếp cho đến khi hoàn tất việc triển khai phương pháp IRB. Tần suất cập nhật sẽ được xác định dựa trên từng trường hợp cụ thể.