

Khởi động Dự án Kiểm định mô hình đo lường rủi ro tín dụng

09:51 23/07/2018

Ngày 17/7/2018 tại Hà Nội, VietinBank đã tổ chức Lễ ký kết và Khởi động dự án Kiểm định mô hình đo lường rủi ro tín dụng với đối tác Công ty TNHH dịch vụ thông tin NICE (NICE), Hàn Quốc (NICE Information Service Co., Ltd). Dự án sẽ đưa VietinBank trở thành ngân hàng tiên phong tại Việt Nam chuẩn bị đầy đủ nền tảng để tiến lên Phương pháp tiếp cận nội bộ (IRB) – Phương pháp đo lường rủi ro tiên tiến theo Basel II.



Ông Lê Trung Kiên - Phó Vụ trưởng Vụ 5, TTGSNH, NHNN phát biểu

Tham dự buổi Lễ có ông Lê Trung Kiên - Phó Vụ trưởng Vụ 5, Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng (TTGSNH), Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN); ông Lê Đức Thọ - Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc VietinBank; ông Nguyễn Thế Huân - Trưởng Ban Kiểm soát VietinBank; cùng đại diện các phòng/ban Khối Quản lý rủi ro (QLRR), Khối Bán lẻ, Khối Khách hàng Doanh nghiệp VietinBank tham dự.

Về phía NICE có ông Shim Eui Yong - Tổng Giám đốc Công ty; ông Park Suk Gon - Tổng Giám đốc NICE Việt Nam; cùng các thành viên trong Ban dự án.

Cùng với sự phát triển của hoạt động kinh doanh, công tác quản trị rủi ro ngày càng được chú trọng, đặc biệt là rủi ro tín dụng - rủi ro trọng yếu nhất. Rất nhiều ngân hàng trên thế giới đã và đang phát triển những hệ thống phức tạp để mô hình hóa rủi ro phát sinh trong hoạt động kinh doanh nhằm mục tiêu hỗ trợ ngân hàng lượng hóa, tổng hợp và QLRR một cách xuyên suốt; đóng vai trò quan trọng trong hoạt động kinh doanh và quản trị rủi ro.

VietinBank với vị thế tiên phong trong hiện đại hóa công tác quản trị rủi ro, đã chủ động đưa vào triển khai xây dựng mô hình theo phương pháp tiên tiến nhất theo Basel II là phương pháp nội bộ IRB từ năm 2011 và hoàn thành xây dựng mô hình đo lường rủi ro tín dụng theo Basel II từ năm 2013. Trải qua các năm liên tục kiểm định nội bộ và triển khai công tác đo lường và lượng hóa rủi ro tại VietinBank đã đạt được những thành công khích lệ từng bước đưa vào triển khai các ứng dụng Use-test trong hoạt động ngân hàng.

Dự án Kiểm định mô hình đo lường rủi ro tín dụng là bước đi cần thiết để đánh giá mô hình một cách độc lập, đưa ra nhận định khách quan về mức độ đáp ứng của mô hình so với tiêu chuẩn Basel, cũng như hoàn thiện hơn nữa các mô hình đáp ứng nhu cầu thực tế từ hoạt động kinh doanh. Về mặt quản trị nội bộ, Dự án sẽ đào tạo, chuyển giao nghiệp vụ về mô hình đo lường rủi ro tín dụng, thiết lập quy trình và các hướng dẫn kiểm định xuyên suốt. Tạo tiền đề để bộ phận vòng 3 (Kiểm toán nội bộ) kiểm soát đầy đủ hơn, chuyên sâu hơn đối với các nghiệp vụ liên quan đến mô hình đo lường rủi ro nói riêng và quản lý rủi ro tín dụng nói chung.



Tổng Giám đốc VietinBank Lê Đức Thọ phát biểu tại buổi Lễ

Phát biểu tại buổi Lễ, Tổng Giám đốc VietinBank Lê Đức Thọ nhận định: Dự án sẽ đưa VietinBank trở thành ngân hàng tiên phong tại Việt Nam chuẩn bị đầy đủ nền tảng để tiến lên Phương pháp tiếp cận nội bộ (IRB), vượt trên yêu cầu hiện tại của NHNN về tuân thủ theo phương pháp tiếp cận cơ bản (SA) theo Thông tư 41/2016.

Trải qua quá trình đấu thầu quốc tế rộng rãi, tuân thủ đầy đủ các quy định pháp luật, VietinBank đã lựa chọn được nhà thầu cung cấp dịch vụ tư vấn là Công ty TNHH dịch vụ thông tin NICE. Đây là đơn vị tư vấn có uy tín và danh tiếng trong triển khai kiểm định mô hình nói riêng và tuân thủ các yêu cầu của Basel nói chung tại khu vực Châu Á.

Phát biểu tại Lễ ký kết ông Shim Eui Yong - Tổng Giám đốc NICE cho biết: Kiểm định mô hình đo lường rủi ro tín dụng tại VietinBank là dự án quan trọng của NICE tại Việt Nam. Với năng lực và kinh nghiệm đã có, NICE cam kết sẽ tập trung nguồn nhân lực tốt nhất để cùng VietinBank triển khai thành công Dự án.

Đánh giá cao sự hợp tác giữa VietinBank và NICE, ông Lê Trung Kiên - Phó Vụ trưởng Vụ 5, TTGSNH, NHNN khẳng định: Đây là sự kiện khẳng định nhận thức đúng đắn của Ban Lãnh đạo VietinBank trong việc hoàn thiện các mô hình đo lường rủi ro tín dụng nhằm tiến lên các tiêu chuẩn cao hơn trong công tác quản lý rủi ro. Có thể nhận định đây là dự án rất quan trọng, không chỉ cho tương lai khi VietinBank tuân thủ Phương pháp tiếp cận nội bộ (IRB) mà còn có tác dụng rà soát lại những hạng mục quan trọng theo các thông tư của NHNN mới ban

hành như Thông tư 13/2018.

Kết thúc buổi Lễ đại diện VietinBank và NICE đã cùng nhau thực hiện nghi thức ký kết hợp đồng Dự án Kiểm định mô hình đo lường rủi ro tín dụng.

Nhân dịp này, đại diện VietinBank đã dành tặng đối tác những bó hoa tươi thắm và những món quà ý nghĩa



Lễ ký kết giữa VietinBank và Công ty NICE

Minh Khuê