



CÔNG TY TNHH MTV
CHỨNG KHOÁN MAYBANK KIM ENG
Số: 2601./21/BBH-HĐTV

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

-----<-----

BIÊN BẢN HỌP HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN

Hôm nay, vào lúc 9 giờ 00, ngày 26 tháng 01 năm 2021, tại trụ sở Công ty TNHH MTV Chứng khoán Maybank Kim Eng (sau đây gọi tắt là “Công ty”), Tầng 4A-15+16, Vincom Center Đồng Khởi, 72 Lê Thánh Tôn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Hội đồng thành viên (gọi tắt “HĐTV”) Công ty TNHH MTV Chứng khoán Maybank Kim Eng tiến hành cuộc họp thông qua điện thoại hội nghị như sau:

I. THÀNH PHẦN THAM DỰ HỌP HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN

Chúng tôi gồm có:

- | | |
|-----------------------------------|----------------------------------|
| 1. Ông Mohamad Yasin Bin Abdullah | Chức vụ: Chủ tịch HĐTV – Chủ tọa |
| 2. Ông Rajiv Vijendran | Chức vụ: Thành viên |
| 3. Ông Lok Eng Hong | Chức vụ: Thành viên |
| 4. Bà Mai Võ Tuyết Phụng | Thư ký cuộc họp |

* Vắng mặt: 0 người

Ông Mohamad Yasin Bin Abdullah – Chủ tịch HĐTV tuyên bố số thành viên dự họp đạt 100% tổng số thành viên đủ điều kiện tiến hành họp Hội đồng thành viên.

II. CUỘC HỌP LẤY Ý KIẾN THÔNG QUA CÁC NỘI DUNG

- Thông qua Chính sách Quản lý rủi ro áp dụng tại Công ty trong năm 2021.
- Ủy quyền cho Ông Kim Thiên Quang - Tổng Giám đốc Công ty tiến hành chỉ đạo và thực hiện các thủ tục cần thiết có liên quan theo đúng quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam.

III. Ý KIẾN ĐÓNG GÓP CỦA CÁC THÀNH VIÊN DỰ HỌP

Tất cả các thành viên tham dự cuộc họp hoàn toàn đồng ý với toàn bộ nội dung nêu trên.

IV. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT

- Số phiếu tán thành: 3/3 phiếu, đạt tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của thành viên dự họp.
- Số phiếu không tán thành: 0 phiếu
- Không có ý kiến: 0 phiếu

Cuộc họp kết thúc vào lúc 10 giờ 00 cùng ngày.

Hội đồng thành viên Công ty TNHH MTV Chứng khoán Maybank Kim Eng thống nhất thông qua Biên bản với 100% phiếu tán thành.

CHỮ KÝ CỦA CÁC THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN

Chủ tọa



MOHAMAD YASIN BIN ABDULLAH

Thành viên



RAJIV VIJENDRAN

Thành viên



LOK ENG HONG

Thư ký



MAI VÕ TUYẾT PHỤNG

QUYẾT ĐỊNH
HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN
CÔNG TY TNHH MTV CHỨNG KHOÁN MAYBANK KIM ENG

HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN

- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Công ty TNHH MTV Chứng khoán Maybank Kim Eng (“Công ty”), được sửa đổi tại từng thời điểm (“Điều lệ”);
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng thành viên ngày 26 tháng 04 năm 2021.

QUYẾT ĐỊNH

- Điều 1.** Thông qua Chính sách Quản lý rủi ro áp dụng tại Công ty trong năm 2021.
- Điều 2.** Ủy quyền cho Ông Kim Thiên Quang - Tổng Giám đốc Công ty tiến hành chỉ đạo và thực hiện các thủ tục cần thiết có liên quan theo đúng quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam.
- Điều 3.** Quyết định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

TM. HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN
CHỦ TỊCH



MOHAMAD YASIN BIN ABDULLAH

**CÔNG TY CHỨNG KHOÁN MAYBANK
KIM ENG VIỆT NAM
CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO NĂM 2021**

DANH SÁCH PHÂN PHỐI

STT	PHÒNG BAN	
1	PHÒNG QUẢN LÝ RỦI RO	<input checked="" type="checkbox"/>
2	PHÒNG KIỂM SOÁT NỘI BỘ	<input checked="" type="checkbox"/>
3	PHÒNG IT	<input checked="" type="checkbox"/>
4	KHỐI NGHIỆP VỤ	<input checked="" type="checkbox"/>
5	PHÒNG KẾ TOÁN	<input checked="" type="checkbox"/>
6	PHÒNG NHÂN SỰ	<input checked="" type="checkbox"/>

QUẢN LÝ PHIÊN BẢN

Bảng dưới đây thể hiện phiên bản của tài liệu này

Phiên bản	Ngày hiệu lực	Yêu cầu thay đổi bởi	Chi tiết	Ghi chú
01	Tháng 01/2016			
02	Tháng 01/2017		Cập nhật Khẩu vị rủi ro năm 2017	
03	Tháng 01/2018		Cập nhật Khẩu vị rủi ro năm 2018	
04	Tháng 01/2019		Review định kỳ	
05	Tháng 01/2020		Review định kỳ	
06	Tháng 01/2021		Review định kỳ.	

CÁC CHỮ VIẾT TẮT

MBKE	: Công ty TNHH MTV Chứng khoán Maybank Kim Eng
QLRR	: Quản lý rủi ro
HĐTV	: Hội đồng Thành viên
UBCKNN	: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

GIẢI THÍCH TỪ NGỮ

Maybank (Tập đoàn Maybank)	Bao gồm Ngân hàng Malayan Banking Berhad và các Công ty trực thuộc theo quy định tại Đạo luật Doanh nghiệp Malaysia năm 1965
Công ty TNHH MTV Chứng khoán Maybank Kim Eng	Bao gồm Trụ sở chính tại Thành phố Hồ Chí Minh và các Chi nhánh trực thuộc Công ty TNHH MTV Chứng khoán Maybank Kim Eng

Mục lục

	Trang
I. Tổng Quan	6
1.1. Giới Thiệu	6
1.2. Mục đích và Mục tiêu của Quản lý rủi ro	6
1.3. Phạm vi áp dụng	7
II. Nội dung chính sách QLRR	7
2.1. Cơ sở xây dựng chính sách QLRR.....	7
2.2. Chính sách QLRR.....	7
2.2.1. Mô hình quản lý rủi ro.....	7
2.2.2. Xác định rủi ro	9
2.2.3. Đo lường rủi ro.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.4. Hạn mức rủi ro	13
2.2.5. Đánh giá và giám sát hạn mức rủi ro.....	14
2.2.6. Hệ thống, biểu mẫu, chế độ báo cáo:	14
2.2.7. Cơ chế phân cấp phê duyệt hạn mức rủi ro.....	15
2.2.8. Cơ chế xử lý vi phạm về hạn mức rủi ro và các trường hợp ngoại lệ	15

I. TỔNG QUAN VỀ KHUNG QLRR TÍCH HỢP

1.1. Giới Thiệu

Công ty TNHH MTV Chứng khoán Maybank Kim Eng (“MBKE”) kiên định áp dụng và liên tục cải tiến phương pháp tiếp cận tốt nhất về Quản lý Rủi ro Tích hợp (“IRM”) nhằm thúc đẩy kiểm soát việc chấp nhận rủi ro, gia tăng giá trị cho cổ đông bằng cách (1) xác định các sự kiện tiềm tàng có thể tác động đến MBKE và (2) quản lý rủi ro trong khuôn khổ các cam kết được tuyên bố trong khẩu vị rủi ro. IRM được bắt đầu từ HĐQT MBKE thông qua việc xác định chiến lược kinh doanh và khẩu vị rủi ro và tiếp sau đó được lan tỏa trong toàn bộ MBKE với các nhiệm vụ chiến lược rõ ràng:

- HĐQT và Ban Giám đốc xây dựng và duy trì văn hóa quản lý rủi ro đến từng nhân viên theo định hướng tất cả các nhân viên đều là các nhà quản lý rủi ro;
- Xây dựng một cơ cấu quản trị vững mạnh, trong đó trách nhiệm của từng cá nhân/đơn vị được xác định cụ thể;
- Xác định rõ các Đơn vị quản lý rủi ro và các Đơn vị tiếp nhận rủi ro; và
- Ban hành bằng văn bản Khung quản lý rủi ro, Chính sách quản lý rủi ro, quy định phương pháp nhận biết, đo lường, kiểm soát và giảm thiểu tất cả các rủi ro trọng yếu.

Rủi ro tại MBKE được định nghĩa là các thay đổi, hành động, sự kiện, quyết định và hoặc tình huống xảy ra trong nội bộ hoặc bên ngoài MBKE mà có tác động tiêu cực, có khả năng giảm lợi ích của chủ sở hữu MBKE. Bằng việc xây dựng quy chuẩn về nhận biết và quản lý rủi ro được áp dụng chung trong toàn MBKE, Khung IRM tạo điều kiện cho việc đưa ra các quyết định chiến lược cho phép MBKE đạt được các mục tiêu kinh doanh đồng thời tối ưu hóa lợi nhuận điều chỉnh theo rủi ro. Khung IRM của MBKE được thiết kế để đáp ứng nhu cầu của doanh nghiệp, khách hàng và cổ đông cũng như các tiêu chuẩn an toàn mà Ủy ban Chứng khoán Nhà nước yêu cầu. MBKE duy trì chế độ liên tục xem xét, đánh giá, hoàn thiện và cải tiến chính sách, quy định, quy trình và việc triển khai QLRR để bắt kịp các thay đổi trong môi trường kinh doanh nhiều rủi ro.

1.2. Mục đích và Mục tiêu

Khung IRM của MBKE mô tả đầy đủ cách tiếp cận mới nhất về rủi ro. Khung bao gồm các nguyên tắc cơ bản, trách nhiệm của các bên liên quan trong QLRR. Thêm vào đó, Khung IRM còn chứa đựng các mô tả chi tiết các tiêu chuẩn chung về rủi ro, hệ thống báo cáo, cảnh báo rủi ro nhằm nâng cao môi trường quản lý rủi ro tích hợp. Khung IRM được thiết kế để:

- Đảm bảo cơ cấu quản trị và quản lý rủi ro hiệu quả trong đó HĐQT chịu trách nhiệm ban hành khẩu vị rủi ro.
- Cung cấp thông tin toàn diện về cách quản lý một rủi ro đơn lẻ: có quy định khung, chính sách QLRR đối với từng rủi ro đơn lẻ đồng thời các rủi ro riêng lẻ được xem xét chung với các rủi ro đơn lẻ khác để đảm bảo tất cả các lĩnh vực có rủi ro đều được xem xét đầy đủ, toàn diện.
- Thúc đẩy tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật và các tiêu chuẩn (được đặt ra bởi các Sở giao dịch chứng khoán, Trung tâm lưu ký chứng khoán và các hiệp hội mà MBKE là thành viên hoặc được coi là các tiêu chuẩn then chốt đối với MBKE để đạt được mục tiêu kinh doanh của mình) liên quan đến toàn bộ các loại rủi ro; MBKE duy trì chính sách, quy trình QLRR ở mức độ bằng hoặc chặt chẽ hơn với các tiêu chuẩn về quản lý rủi ro được đặt ra bởi UBCKNN.
- Đạt được hiệu quả cao nhất trong việc quản lý và lên kế hoạch về vốn, vốn kinh tế

có tính đến rủi ro.

- Quy định đầy đủ nhiệm vụ và trách nhiệm của các cá nhân, đơn vị để đạt được các mục tiêu trên.

1.3. Phạm vi áp dụng

Khung IRM được áp dụng cho MBKE.

II. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO

2.1. Nguyên tắc của Chính sách QLRR

Chính sách QLRR của MBKE phải phù hợp với các quy định của Tập đoàn Maybank và các quy định của pháp luật, do vậy Chính sách QLRR được xây dựng trên hai nguyên tắc sau:

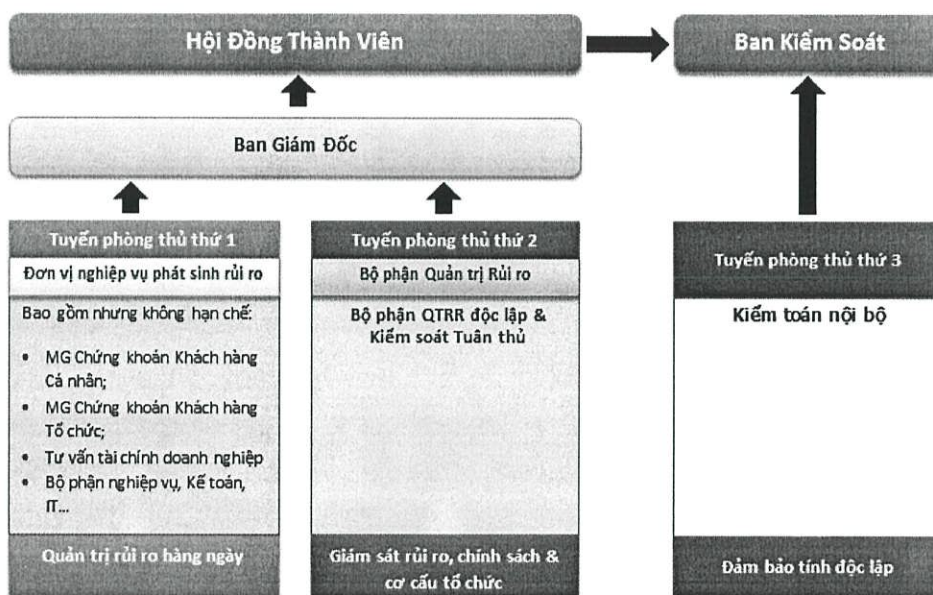
- Các quy định của pháp luật về tổ chức và hoạt động Công ty chứng khoán, thị trường chứng khoán.
- Các chính sách và tiêu chuẩn về QLRR của Tập đoàn Maybank.

2.2. Chính sách QLRR

2.2.1. Mô hình quản trị

Mô hình quản trị của MBKE được thiết kế rõ ràng, minh bạch và nhất quán trong đó xác định rõ vai trò và trách nhiệm thực thi, trách nhiệm báo cáo của từng đơn vị để quản lý rủi ro một cách hiệu quả trong phạm vi toàn Tập đoàn Maybank. Mô hình quản trị được thiết lập nhằm mục đích xác định rõ trách nhiệm giải trình và trách nhiệm sở hữu rủi ro với mức độ chính xác nhất có thể trong các lĩnh vực có phát sinh rủi ro đồng thời (cho phép tự chủ) tạo điều kiện cho mức độ độc lập và phân tách nhiệm vụ phù hợp giữa các đơn vị tiếp nhận rủi ro, đơn vị kiểm soát rủi ro và kiểm toán nội bộ trong việc quản lý rủi ro của toàn Tập đoàn Maybank.

Cơ cấu quản trị của MBKE được xây dựng trên mô hình 3 tuyến phòng thủ được trình bày theo sơ đồ dưới đây:



Nhiệm vụ và trách nhiệm của các bộ phận, cá nhân trong hệ thống QLRR

Trách nhiệm của Ban Kiểm soát

- Kiểm tra tính hợp pháp, trung thực và cẩn trọng của Hội đồng thành viên, Chủ tịch Hội đồng thành viên và Tổng Giám đốc trong việc tổ chức thực hiện quyền Chủ sở hữu, quản lý điều hành hoạt động kinh doanh của Công ty cũng như công tác quản lý rủi ro, kiểm soát nội bộ và pháp chế tại Công ty.

Trách nhiệm của Hội Đồng Thành viên

Hội đồng thành viên là đơn vị ban hành chiến lược kinh doanh và khẩu vị rủi ro có trách nhiệm:

- Thành lập ban QLRR hoặc cử thành viên chuyên trách giám sát hoạt động QLRR.
- Xem xét và phê duyệt hằng năm Chính sách QLRR và Khẩu vị rủi ro.
- Theo dõi, đôn đốc việc xử lý các tồn tại trong công tác QLRR trên cơ sở báo cáo từ TGD / Bộ phận QLRR / các bộ phận khác có liên quan đến QLRR.
- Kiểm tra và đánh giá đầy đủ tính hiệu quả của Bộ phận QLRR.

Trách nhiệm của Ban Giám đốc (Tổng Giám Đốc, Giám đốc QLRR và các thành viên khác)

Ban Giám đốc có trách nhiệm thực hiện chiến lược kinh doanh và khẩu vị rủi ro có các trách nhiệm sau:

- Thành lập bộ phận QLRR hoạt động độc lập với các bộ phận chuyên môn nghiệp vụ khác.
- Xây dựng chính sách, hạn mức rủi ro, và các tiêu chuẩn QLRR.
- Đảm bảo hệ thống QLRR được vận hành thống nhất.
- Xây dựng và triển khai các quy trình xử lý rủi ro.
- Đảm bảo bộ phận QLRR được thiết lập và vận hành hiệu quả bao gồm mô hình tổ chức, nhân sự và nguồn lực tài chính đầy đủ.
- Đảm bảo các báo cáo về QLRR được thực hiện theo đúng quy định.

Trách nhiệm của các tuyến phòng vệ

Tuyến phòng vệ	Vai trò và trách nhiệm
Tuyến 1	<p>Sở hữu và quản lý rủi ro trong công việc hay hoạt động hàng ngày bao gồm cả tiếp nhận rủi ro. Các công việc này bao gồm nhận diện, đánh giá, kiểm soát, giảm thiểu, giám sát và báo cáo về mức độ rủi ro cũng như việc đảm bảo các hoạt động này tuân thủ chiến lược quản lý rủi ro, khả năng chấp nhận rủi ro, khẩu vị rủi ro, khung, chính sách và quy trình kiểm soát nội bộ.</p> <p>Thực hiện đầy đủ các bước trong quy trình phù hợp với thiết kế và kiểm soát.</p> <p>Thúc đẩy và tạo điều kiện thuận lợi cho việc quản lý rủi ro bằng cách đảm bảo thực hiện hiệu quả và tuân thủ khung, chính sách, quy trình và kiểm soát nội bộ, bao gồm cả việc giám sát và báo cáo về mức độ</p>

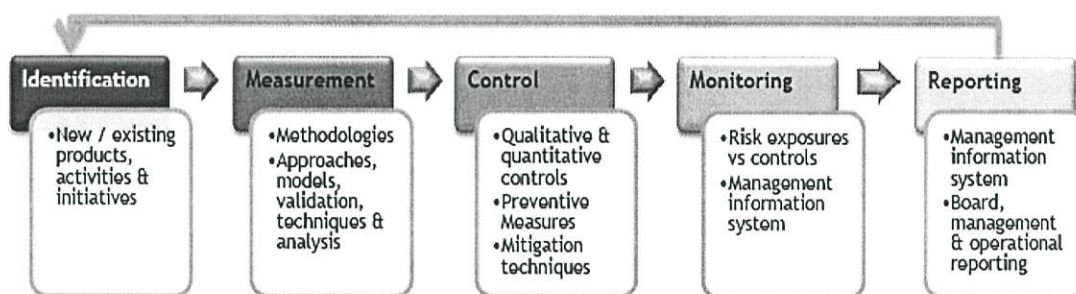
Tuyên phòng vệ	Vai trò và trách nhiệm
	<p>rủi ro của doanh nghiệp / chức năng.</p> <p>Cung cấp sự minh bạch cho chủ sở hữu rủi ro liên quan đến thực tiễn quản lý rủi ro.</p>
Tuyên 2	<p>Thiết lập và chịu trách nhiệm về khung QLRR, các chính sách và quy trình để nhận diện, đánh giá, kiểm soát, giảm thiểu, giám sát và báo cáo về rủi ro.</p> <p>Quản lý và giám sát rủi ro khung kiểm soát nội bộ bao gồm giám sát và báo cáo mức độ rủi ro tổng thể của MBKE.</p> <p>Xem xét, phân tích và thách thức Tuyên 1 về đánh giá và hiệu quả trong việc quản lý rủi ro.</p> <p>Hỗ trợ tăng trưởng tài sản bền vững và chất lượng với lợi nhuận tối ưu thông qua các chức năng quản lý tín dụng cụ thể như đánh giá, phê duyệt và giám sát tín dụng.</p> <p>Truyền thông về các chiến lược quản lý rủi ro và nâng cao nhận thức về rủi ro trong tổ chức.</p> <p>Đảm bảo tuân thủ luật pháp, các quy định, chính sách nội bộ, quy trình và các hạn mức (bao gồm cả các hạn mức rủi ro). Nội dung này bao gồm cả việc duy trì các chính sách, quy trình đảm bảo phát hiện và giảm tối đa các rủi ro không tuân thủ và đánh giá liên tục được sự phù hợp và hiệu quả của các chính sách và trình.</p>
Tuyên 3	<p>Cung cấp sự đảm bảo hợp lý thông qua đánh giá, xem xét và xác nhận độc lập các nội dung sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Khuôn khổ, chính sách và công cụ kiểm soát nội bộ đủ mạnh và phù hợp với các tiêu chuẩn quy định. - Các biện pháp kiểm soát để giảm thiểu rủi ro được tuyên 1 thực hiện đầy đủ và hiệu quả. - Giám sát phù hợp hoạt động của Tuyên 2 và Tuyên 1.

2.2.2. Quy trình quản lý rủi ro

Quy trình QLRR là một thành phần căn bản của công việc quản lý rủi ro. Quy trình đưa ra các quy định cần thiết trong việc nhận diện, đo lường, kiểm soát, giám sát và báo cáo về các rủi ro một cách có hệ thống.

Để đảm bảo thực hiện QLRR hiệu quả, ngôn ngữ rủi ro chung là điều kiện tiên quyết và bắt buộc để xây dựng và duy trì cách tiếp cận nhất quán và thống nhất về rủi ro trong MBKE. Các loại phân loại rủi ro tiêu chuẩn được trình bày chi tiết trong Vũ trụ Rủi ro của Tập đoàn Maybank.

Quy trình QLRR gồm năm (5) bước chính tạo thành một chu trình liên tục như sau:



Nhận diện rủi ro

Nhận diện rủi ro là bước đầu tiên trong quy trình quản lý rủi ro. Bước này yêu cầu phải xác định, hiểu và đánh giá các rủi ro vốn có trong tất cả các sản phẩm, hoạt động và sáng kiến kinh doanh.

Thông thường, các sản phẩm hoặc sáng kiến mới có thể phát sinh nhiều rủi ro. Những rủi ro này có thể sẽ không được nhận diện đầy đủ nếu thiếu bước nhận diện rủi ro. Các sản phẩm và sáng kiến mới phải được phê duyệt trước khi áp dụng. Mục tiêu của việc phê duyệt là để phát hiện sớm các rủi ro và đảm bảo có các phương pháp quản lý rủi ro phù hợp để quản lý và kiểm soát rủi ro đối với sản phẩm đó.

Có 5 loại rủi ro chính là rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động, rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản và rủi ro pháp lý. Các loại rủi ro của MBKE được thiết kế dựa trên Bộ tiêu chuẩn về rủi ro (Risk Universe) của Tập đoàn Maybank, các loại rủi ro chính là:

No	Risk Category	Definition
1	Rủi ro tín dụng	Rủi ro tín dụng là rủi ro không thu được gốc hoặc lãi do bên có nghĩa vụ hoặc đối tác không thực hiện nghĩa vụ của mình theo các điều kiện đã thỏa thuận trong hợp đồng.
2	Rủi ro thị trường	Các tổn thất hoặc tác động bất lợi đến thu nhập hoặc vốn do biến động của tỷ giá hoặc biến động giá như lãi suất, tỷ giá hối đoái, giá hàng hóa và giá cổ phiếu.
3	Rủi ro thanh khoản	Các tác động bất lợi cho tình trạng tài chính hoặc sự an toàn và lành mạnh tài chính tổng thể có nguồn gốc từ việc không có khả năng (hoặc nhận thấy không có khả năng) hoặc với chi phí cao hơn bất ngờ để đáp ứng các nghĩa vụ của mình.
4	Rủi ro phi tài chính	Rủi ro tổn thất do các sự kiện hoạt động và / hoặc các yếu tố bên ngoài có thể dẫn đến tổn thất tài chính hoặc tác động tiêu cực đến giá trị thương hiệu và / hoặc nhận thức của các bên liên quan đối với MBKE. Nó bao gồm rủi ro hoạt động, rủi ro thông tin và rủi ro danh tiếng cũng như các rủi ro khác.
5	Rủi ro công nghệ thông tin	Rủi ro ảnh hưởng đến bảo mật, tính sẵn có và tính toàn vẹn của thông tin và dịch vụ liên quan đến công nghệ thông tin. Điều này bao gồm các rủi ro mà khách hàng hoặc Doanh nghiệp có thể phải chịu do gián đoạn dịch vụ hoặc có thể phải chịu tổn thất phát sinh từ các lỗi hệ thống như hỏng hóc, lỗi, hoạt động máy tính không hoàn chỉnh, sử dụng bất hợp pháp hoặc trái phép hệ thống máy tính hoặc vi phạm dữ liệu qua hệ thống máy tính do nhân viên nội bộ và nhà cung cấp hoặc các

No	Risk Category	Definition
		bên bên ngoài. Điều này cũng bao gồm Rủi ro mạng có thể dẫn đến tổn thất do tội phạm mạng và khủng bố mạng. Hậu quả là có thể vi phạm dữ liệu / thông tin của khách hàng và ảnh hưởng đến uy tín của MBKE và Tập đoàn.
6	Rủi ro tuân thủ pháp luật	Các thay đổi trong môi trường pháp lý (trong nước và nước ngoài nơi mà MBKE có hoạt động) đe dọa vị thế cạnh tranh và khả năng kinh doanh hiệu quả. Điều này có thể làm tăng áp lực cạnh tranh và ảnh hưởng đáng kể đến khả năng kinh doanh hiệu quả.

Đo lường rủi ro

Đo lường rủi ro là một bước quan trọng trong quy trình quản lý rủi ro, nó cho phép MBKE đánh giá, đo lường và quản lý rủi ro một cách nhất quán. Để đạt được điều này, các kỹ thuật đo lường rủi ro được áp dụng phải phản ánh đa chiều từ các khía cạnh khác nhau của các yếu tố rủi ro và phẩm đảm bảo được liên tục đánh giá lại và xác định các rủi ro mới xuất hiện.

Để quản lý và kiểm soát rủi ro hiệu quả, việc đo lường chính xác và kịp thời đối với rủi ro là cần thiết. Các công cụ đo lường rủi ro tại MBKE được xây dựng dựa trên một hoặc nhiều các nguyên tắc sau:

- Phản ánh được tổng mức rủi ro của MBKE, của từng nghiệp vụ và phân loại theo từng rủi ro.
- Phản ánh được tác động ngắn hạn và dài hạn của rủi ro với MBKE, từng nghiệp vụ kinh doanh.
- Phù hợp với quy mô và mức độ phức tạp của hoạt động kinh doanh.
- Có khả năng đánh giá, phân tích và báo cáo rủi ro.
- Có thể đo lường, định lượng và ước tính kết quả dựa trên các dữ liệu đầu vào.
- Có tầm nhìn tới tương lai để cho phép nhận diện được các rủi ro có thể phát sinh và dự đoán tác động của nó đối với MBKE.
- Làm cơ sở cho việc tính toán yêu cầu về vốn theo quy định của Tập đoàn và quy định của pháp luật.
- Định kỳ đánh giá lại mức độ phù hợp của công cụ đo lường và nhận diện các rủi ro mới.
- Được hỗ trợ bởi các hệ thống đo lường rủi ro đầy đủ và thích hợp.
- Dữ liệu phải được quản lý phù hợp để đảm bảo toàn vẹn và chính xác.

MBKE chịu trách nhiệm chính trong việc phê duyệt các mô hình phù hợp được áp dụng cho việc đo lường rủi ro. Việc đánh giá mô hình phải xem xét đầy đủ yếu tố định lượng và định tính của các mô hình và phải được thực hiện bởi một đơn vị độc lập với đơn vị chấp nhận rủi ro.

Kiểm soát và giảm thiểu rủi ro

Rủi ro sau khi đã được nhận diện và đo lường cần phải áp dụng các biện pháp kiểm soát và giảm thiểu rủi ro.

Kiểm soát rủi ro

Cần phải áp dụng các biện pháp kiểm soát phù hợp và hiệu quả để kiểm soát mức độ rủi ro và đảm bảo đáp ứng với khẩu vị rủi ro đã thiết lập.

Các biện pháp kiểm soát định lượng và định tính bao gồm hạn mức rủi ro, ngưỡng rủi ro và kế hoạch dự phòng đều phải được thiết lập để giám sát và quản lý các rủi ro.

Các công cụ kiểm soát rủi ro cung cấp một nền tảng cho quản lý các rủi ro đã được nhận diện, khởi đầu bằng việc cân nhắc sau đó đến áp dụng các biện pháp can thiệp và xem xét các hành động cần thiết đã được quy định trong các chính sách và quy trình. Quy trình phê duyệt, kế hoạch hành động và việc xem xét thường xuyên mức độ rủi ro cũng cần phải được lưu ý để đảm bảo các rủi ro được quản lý hiệu quả.

Các biện pháp kiểm soát đang được áp dụng cũng cần phải được xem xét định kỳ để đảm bảo duy trì được sự hiệu quả trong việc tuân thủ các hạn mức rủi ro và khẩu vị rủi ro.

Giảm thiểu rủi ro

Các kỹ thuật giảm thiểu rủi ro đều có chung mục đích là giảm tối đa các rủi ro hiện có hoặc trong một số trường hợp, ngăn ngừa rủi ro mới phát sinh. Những kỹ thuật này có thể bao gồm sử dụng các công cụ phòng ngừa rủi ro, tài trợ rủi ro hoặc mua bảo hiểm. Ngoài ra cũng cần phải có các Kế hoạch khôi phục hoạt động cũng như chiến lược trong việc đảm bảo doanh nghiệp hoạt động liên tục.

Kế hoạch khôi phục hoạt động cung cấp cách tiếp cận có hệ thống trong việc nhận diện nguy cơ gián đoạn về vốn, thanh khoản hoặc nguồn vốn ảnh hưởng đến khả năng thanh khoản và tình hình tài chính của MBKE. Từ một góc độ khác, Kế hoạch hoạt động liên tục ('BCP') giúp tăng cường khả năng nhận diện các rủi ro trọng yếu tiềm ẩn có ảnh hưởng đến việc gián đoạn hoạt động cũng như các kế hoạch để đảm bảo khôi phục lại các chức năng kinh doanh trọng yếu trong một khung thời gian hợp lý.

Giám sát & Báo cáo Rủi ro

Một hệ thống thông tin quản lý (MIS) chính xác, toàn diện, rõ ràng và kịp thời là yếu tố cơ bản để tổng hợp, giám sát và báo cáo thường xuyên về các rủi ro và ngoại lệ cho Ban giám đốc, Ủy ban QLRR để hỗ trợ việc tuân thủ các chính sách liên quan, các hạn mức và các yêu cầu/hướng dẫn của pháp luật.

Quy trình tổng hợp, giám sát và báo cáo dữ liệu là điều cần thiết trong việc nắm bắt các rủi ro hiện có và tạo điều kiện nhận biết sớm các rủi ro đang phát sinh, hỗ trợ việc ra quyết định và truyền thông về các chiến lược giảm thiểu rủi ro. Do vậy cần phải chú trọng phát triển khả năng tổng hợp dữ liệu và xây dựng các báo cáo cảnh báo sớm để cung cấp các tín hiệu cảnh báo sớm về bất kỳ khả năng gia tăng rủi ro hoặc các vi phạm về hạn mức rủi ro mà có thể dẫn tới vi phạm khẩu vị rủi ro hoặc các khả năng chấp nhận rủi ro tại MBKE.

Khả năng tổng hợp dữ liệu và báo cáo rủi ro cũng sẽ hỗ trợ cho việc lập các báo cáo đánh giá rủi ro định kỳ và đột xuất theo nhu cầu của quản lý. Nó cho phép MBKE tiến hành kiểm tra sức chịu đựng để thực hiện đánh giá rủi ro trong tương lai cũng như hỗ trợ phân tích kịch bản.

Việc truyền thông về rủi ro được triển khai theo chiều ngang (trong nội bộ Tập đoàn MKEG, các nghiệp vụ, các Quốc gia) và theo chiều dọc (đến và từ Hội đồng/ Ủy ban cấp cao ...) với tần suất báo cáo, mức độ chi tiết và mức độ bảo mật khác nhau để hỗ trợ việc đưa ra quyết định hiệu quả. Truyền thông về rủi ro được mô tả theo mô hình sau đây:



Có ba (3) cấp nhận báo cáo được mô tả trong bảng sau đây:

Đơn vị nhận báo cáo	Mô tả nội dung báo cáo
Hội đồng/Cơ quan quản lý	Số liệu tổng hợp về rủi ro theo từng nghiệp vụ và Quốc gia Báo cáo theo yêu cầu của cơ quan quản lý
Điều hành	Rủi ro của từng nghiệp vụ kinh doanh
Vận hành	Số liệu chi tiết về từng rủi ro, tuân thủ theo chính sách, quy trình v.v.

2.2.3. Tuyên bố về Khẩu vị rủi ro và Khả năng chấp nhận rủi ro

Khả năng chấp nhận rủi ro của MBKE tuân theo Quy chuẩn của Tập đoàn và quy định của pháp luật và được xây dựng trên các nguyên tắc sau đây:

- Căn cứ vào quy định pháp luật.
- Khẩu vị rủi ro & Khả năng chấp nhận rủi ro tại tầng Tập đoàn.
- Tình hình thực tiễn tại Việt Nam.
- Trong trường hợp có khác biệt giữa Khẩu vị rủi ro từ Tập đoàn và quy định của pháp luật, Khả năng chấp nhận rủi ro sẽ tuân theo yêu cầu khắt khe hơn so với các quy định của pháp luật.

Tuyên bố Khẩu vị rủi ro cho năm 2021 được xác lập với các Chỉ báo rủi ro như sau:

STT	Loại rủi ro	Tuyên bố Khẩu vị rủi ro	Nguồn dữ liệu
1	Rủi ro tài chính - Rủi ro về vốn	Tỷ lệ vốn khả dụng phải lớn hơn hoặc bằng mức tối thiểu qui định của pháp luật	Phòng Tài chính kế toán báo cáo về tỷ lệ này.
2	Rủi ro tín dụng	Duy trì tỷ lệ nợ xấu hợp lý.	Phòng Tài chính kế toán báo cáo về tỷ lệ này.
3	Rủi ro thanh khoản	Duy trì dự phòng thanh khoản phù hợp với nhu cầu của Công ty	Phòng Tài chính kế toán báo cáo về tỷ lệ này.
4	Rủi ro phi tài chính – tổn thất	Duy trì mức tổn thất hoạt động không vượt quá tỷ lệ hợp lý so với	Phòng Tài chính kế toán

	hoạt động	tổng thu nhập năm của MBKE.	báo cáo về tỷ lệ này.
5	Rủi ro công nghệ - Rủi ro công nghệ thông tin	Đảm bảo số lần và thời gian hệ thống bị gián đoạn nằm trong mức giới hạn cho phép.	Phòng Công nghệ Thông tin báo cáo về tỷ lệ này.
6	Rủi ro công nghệ - Rủi ro về tấn công mạng	Đảm bảo thời gian khôi phục hệ thống sau khi bị tấn công mạng nghiêm trọng trong giới hạn cho phép.	Phòng Công nghệ Thông tin báo cáo về tỷ lệ này.

2.2.4. Giám sát và Đánh giá Khả năng chấp nhận rủi ro

Việc theo dõi và đánh giá khả năng chấp nhận rủi ro sẽ dựa trên các KRI (Key Risk Indicator) và các ngưỡng của KRI.

Các ngưỡng KRI được thiết lập để thể hiện mức độ rủi ro hoặc những tác động tiêu cực, tiềm ẩn của một sự kiện mà MBKE sẵn sàng chấp nhận đối với một loại rủi ro.

Các ngưỡng KRI liên quan mật thiết đến khẩu vị rủi ro và mức độ rủi ro. Ngưỡng được thiết lập để xác định phạm vi, ngưỡng kích hoạt một số hành động hoặc động thái cụ thể. Các vận động/thay đổi trong KRI tại một thời điểm được theo dõi theo các ngưỡng rủi ro để chỉ ra mức độ trọng yếu của rủi ro đó.

Một ngưỡng rủi ro bị vi phạm sẽ kích hoạt một số hành động tương ứng bao gồm triển khai các biện pháp xử lý rủi ro (ví dụ như thiết lập bổ sung các chốt kiểm soát) và tăng cường các biện pháp kiểm soát hiện tại để đưa trạng thái rủi ro về dưới ngưỡng chấp nhận được.

Với mỗi KRI, MBKE thiết lập 3 ngưỡng rủi ro để theo dõi mức độ rủi ro, các ngưỡng được mô tả như trong bảng sau:

Ngưỡng	Tín hiệu	Ý nghĩa của tín hiệu
Báo động	Màu đỏ	Rủi ro đang ở mức nghiêm trọng, cần phải áp dụng ngay các biện pháp khẩn cấp để xử lý rủi ro. Cần phải xem xét, đánh giá hiệu quả của các chốt kiểm soát hiện tại cũng như kế hoạch hành động để giảm rủi ro về dưới ngưỡng chấp nhận được.
Cảnh báo	Màu vàng	Rủi ro hiện đang có nguy cơ nghiêm trọng, cần phải chú ý theo dõi quan sát và thực hiện một số biện pháp tương ứng. Cần phải xem xét, đánh giá hiệu quả của các chốt kiểm soát hiện tại cũng như kế hoạch hành động để giảm rủi ro về dưới ngưỡng chấp nhận được.
An toàn	Màu xanh	Rủi ro hiện đang được kiểm soát tốt/trong ngưỡng chấp nhận được.

2.2.5. Hệ thống CNTT, Mẫu báo cáo và chế độ báo cáo:

Hệ thống CNTT

Căn cứ trên tình hình thực tế ở Việt Nam và hệ thống hiện tại ở MBKE, hệ thống IFIS và SBA sẽ hỗ trợ việc theo dõi và quản lý một số KRI về dư nợ ký quỹ và một số KRI khác.

Mẫu báo cáo

- Báo cáo nội bộ: CRO Letter - Báo cáo của Giám đốc QLRR (tháng)
- Báo cáo ra bên ngoài: các báo cáo theo mẫu quy định bởi UBCKNN

Chế độ báo cáo:

Chế độ báo cáo cũng là một công cụ hữu dụng cho quản lý rủi ro. Căn cứ vào các quy định của Tập đoàn Maybank và yêu cầu của quy định pháp luật, các báo cáo sẽ được thực hiện theo chế độ sau:

- CRO Letter: báo cáo này do Phòng QLRR thực hiện hàng tháng và được gửi cho Hội đồng thành viên MBKE hàng quý để báo cáo và đánh giá.
- Báo cáo gửi UBCKNN: báo cáo này do Phòng QLRR thực hiện và được CEO phê duyệt định kỳ 6 tháng/lần (bán niên và cả năm).

2.2.6. Phân cấp phê duyệt hạn mức rủi ro

Hạn mức rủi ro sẽ được đề xuất bởi bộ phận QLRR và được phê duyệt bởi HĐQTV.

2.2.7. Cơ chế xử lý vi phạm hạn mức rủi ro và các trường hợp ngoại lệ

Các vi phạm về hạn mức rủi ro phải được báo cáo cho TGD/Giám đốc QLRR vùng/HĐTV để đánh giá và đưa ra các quyết định tiếp theo.

