

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC  
VIỆT NAM  
TRUNG TÂM THÔNG TIN TÍN DỤNG  
QUỐC GIA VIỆT NAM

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

Hà Nội, ngày 08 tháng 4 năm 2026

Số: 563 /TTTD-HCNS  
V/v mời báo giá tổ chức lớp đào tạo về  
nghịệp vụ theo Thông tư 14/2025/TT-NHNN

Kính gửi:.....

Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam (CIC) có nhu cầu tổ chức lớp đào tạo về nghiệp vụ để thực hiện nhiệm vụ tại Thông tư 14/2025/TT-NHNN tại Trụ sở CIC.

CIC mời Quý Công ty báo giá cung cấp dịch vụ tổ chức lớp đào tạo, cụ thể như sau:

- 1. Nội dung khóa học:** Yêu cầu chi tiết tại Phụ lục 01.
- 2. Thời lượng:**
  - Thời lượng đào tạo: Tối thiểu 36 giờ học (tương đương 12 buổi).
  - Thời gian đào tạo liên tục từ tháng 05/2026 đến tháng 06/2026, 03 tiếng/buổi; 02 buổi sáng/tuần, trong giờ hành chính các ngày từ thứ Hai đến thứ Sáu.
- 3. Số lượng học viên:** Dự kiến 30 học viên.
- 4. Địa điểm đào tạo:** Tại trụ sở CIC, số 45 Lý Thường Kiệt, Phường Cửa Nam, TP Hà Nội.
- 5. Giảng viên:** Yêu cầu chi tiết tại Phụ lục 02.
- 6. Đơn vị đào tạo:** Yêu cầu chi tiết tại Phụ lục 03.

Đề nghị Quý Công ty gửi báo giá đã bao gồm các chi phí cơ bản như: thù lao giảng viên, biên soạn đề cương, tài liệu bài giảng, chi phí đi lại, bố trí ăn nghỉ cho giảng viên và cán bộ quản lý lớp; tài liệu tập huấn; cấp chứng nhận; thuế theo quy định, tiệc nhẹ trong thời gian học; đính kèm nội dung chương trình giảng dạy và hồ sơ năng lực của đơn vị, hồ sơ năng lực của giảng viên.

Địa chỉ gửi báo giá: Phòng Hành chính – Nhân sự, Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam. Địa chỉ: số 45 Lý Thường Kiệt, Phường Cửa Nam, TP Hà Nội. Thời gian: chậm nhất ngày 14/4/2026.

Xin trân trọng cảm ơn./. *CT*

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- P. TCKT, P. NCPT (để đăng tải Báo đấu thầu, website CIC);
- Lưu: VT, HCNS.NVHa. *H*



Nguyễn Thu Hằng

**PHỤ LỤC 01: CHI TIẾT CHƯƠNG TRÌNH ĐÀO TẠO THÔNG TƯ  
14/2025/TT-NHNN**



**PHẦN I: TỔNG QUAN VỀ YÊU CẦU VỐN THEO THÔNG TƯ 14**

Thiết lập nền tảng kiến thức chung về khung pháp lý mới, bao gồm

- Các cấu phần của vốn tự có: Chi tiết về vốn lõi cấp 1 và cách xác định vốn tự có theo các tiêu chuẩn mới của Ngân hàng Nhà nước (NHNN).
- Tỷ lệ an toàn vốn (CAR): Phương pháp tính toán và ý nghĩa của chỉ số CAR trong quản trị rủi ro hệ thống.
- Các loại đệm vốn: Đào tạo về đệm bảo toàn vốn, đệm vốn phản chu kỳ và yêu cầu vốn cho các rủi ro trọng yếu.
- Lộ trình áp dụng: Tổng quan các mốc thời gian quan trọng và lộ trình thực thi Thông tư 14/2025/TT-NHNN.

**PHẦN II: PHƯƠNG PHÁP TIÊU CHUẨN (SA)**

Tiếp cận cơ bản trong tính toán tài sản có rủi ro:

- Phân loại tài sản: Cách định danh và phân loại danh mục tài sản theo rủi ro.
- Hệ số rủi ro (HSRR): Phương pháp xác định HSRR cho các loại tài sản, bao gồm cả các khoản phải đòi bất động sản.
- Giảm thiểu rủi ro: Các biện pháp và kỹ thuật giảm thiểu rủi ro tín dụng được công nhận theo phương pháp SA.

**PHẦN III: PHƯƠNG PHÁP XẾP HẠNG NỘI BỘ (IRB)**

1. Khung lý thuyết và Quy trình phê duyệt

- Tổng quan IRB: Phạm vi áp dụng, tỷ lệ sàn đầu ra (output floor) và tỷ lệ bao phủ theo chuẩn mực.
- Hồ sơ phê duyệt: Các nội dung cần rà soát và đánh giá trong hồ sơ đề nghị phê duyệt mô hình IRB của tổ chức tín dụng (TCTD).
- Yêu cầu tối thiểu: Các tiêu chuẩn kỹ thuật và vận hành mà một hệ thống xếp hạng nội bộ phải đáp ứng.

2. Ước tính các tham số rủi ro then chốt. Học viên sẽ đi sâu vào kỹ thuật đo lường rủi ro định lượng:

- Định nghĩa vỡ nợ (Default): Thống nhất cách hiểu về sự kiện vỡ nợ theo chuẩn Basel và NHNN.
- Tham số PD: Kỹ thuật ước tính Xác suất vỡ nợ.
- Tham số LGD: Phương pháp xác định Tỷ trọng tổn thất ước tính.
- Tham số EAD: Cách tính toán Giá trị rủi ro tại thời điểm vỡ nợ.

3. Quản trị dữ liệu và Hệ thống CNTT

- Mẫu biểu dữ liệu: Xây dựng danh mục các trường thông tin tiêu chuẩn về khoản vay, tài sản bảo đảm và khách hàng.
- Mô hình dữ liệu chuẩn: Thiết lập logic kết nối dữ liệu đầu vào và các bảng cấu hình để tính toán RWA (Tài sản có rủi ro).
- Quản trị dữ liệu: Các yêu cầu về tính toàn vẹn, chính xác và bảo mật của hạ tầng dữ liệu.

#### 4. Kiểm định và Rà soát mô hình

- Khung kiểm định: Quy trình và phương pháp kiểm định mô hình IRB.
- Kiểm định định tính & định lượng: Sử dụng các công cụ thống kê để đánh giá khả năng phân biệt và độ chính xác của mô hình.
- Báo cáo kiểm định: Cách thức lập báo cáo tổng hợp và xử lý các trường hợp mô hình không đạt yêu cầu.

#### 5. Phân loại tài sản và Tính vốn theo IRB

- Phương pháp luận: Chi tiết các bước tính toán vốn dựa trên các tham số rủi ro đã ước tính.
- Phân loại danh mục: Phân chia tài sản vào các nhóm đối tượng cụ thể theo quy định của phương pháp IRB.

#### 6. Chia sẻ kinh nghiệm và Thực tế triển khai

- Kinh nghiệm quốc tế: Vai trò của các Trung tâm thông tin tín dụng (Credit Bureau) trên thế giới và việc sử dụng dữ liệu Bureau trong mô hình IRB.
- Thực tế tại Việt Nam: Chia sẻ các khó khăn, vướng mắc thực tế mà các ngân hàng thương mại Việt Nam đang gặp phải khi triển khai IRB.

Ứng dụng IRB: Cách thức đưa kết quả từ mô hình IRB vào hoạt động kinh doanh và quản trị ngân hàng hàng ngày.

## PHỤ LỤC 02: YÊU CẦU VỀ GIÁNG VIÊN ĐÀO TẠO

- Có bằng thạc sỹ chuyên ngành Tài chính – Ngân hàng/Kinh tế/Quản trị kinh doanh/ Quản trị dữ liệu/Công nghệ thông tin trở lên hoặc có chứng chỉ chuyên môn quốc tế: FRM/CFA/ACCA/PMI hoặc tương đương.

- Có kinh nghiệm tối thiểu 10 năm trở lên trong lĩnh vực tài chính-ngân hàng hoặc quản trị rủi ro.

- Đã có kinh nghiệm tham gia vào ít nhất 02 dự án triển khai Basel II/III, ICAAP, IRB/FIRB, ICAAP tại Việt Nam.

- Có kinh nghiệm tham gia ít nhất 01 dự án xây dựng mô hình xếp hạng tín dụng nội bộ (cơ bản/ nâng cao), tính toán các tham số rủi ro PD/LGD/EAD, kiểm định mô hình, rà soát đánh giá tuân thủ phương pháp xếp hạng tín dụng nội bộ cho các TCTD tại Việt Nam.

- Có kinh nghiệm triển khai Thông tư 41/2016/TT-NHNN/Thông tư 14/2025/TT-NHNN về tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Thông tư 13/2018/TT-NHNN về hệ thống kiểm soát nội bộ tại Ngân hàng Nhà nước hoặc các TCTD. Ngoài ra giảng viên cần có kinh nghiệm tham gia hội thảo, đào tạo, nghiên cứu khoa học hoặc đã từng làm dự án tại các tổ chức quốc tế (IMF, ATTF, Luxembourg, DASCA, GARP...) hoặc làm việc tại các ngân hàng, tổ chức tài chính hoặc công ty tư vấn quốc tế để chia sẻ kinh nghiệm triển khai IRB tại các quốc gia trên thế giới.



### **PHỤ LỤC 03: YÊU CẦU VỀ ĐƠN VỊ ĐÀO TẠO**

#### **Đơn vị đào tạo cần đạt được các yêu cầu tối thiểu sau:**

- Là đơn vị có tư cách pháp nhân, hoạt động trong lĩnh vực tư vấn – kiểm toán, thông thạo thị trường Việt Nam (kinh nghiệm làm việc tại thị trường Việt Nam từ 20 năm trở lên);
- Có kinh nghiệm tham gia Ban chỉ đạo triển khai chuẩn mực vốn Basel/ tham gia góp ý dự thảo Báo cáo triển khai chuẩn mực vốn Basel tại Việt Nam;
- Có kinh nghiệm triển khai thực tế: đã thực hiện tối thiểu 02 hợp đồng về xây dựng mô hình IRB (PD, LGD, EAD, RWA) và tối thiểu 01 hợp đồng kiểm định mô hình;
- Có độ ngũ chuyên gia chất lượng cao, có chứng chỉ quốc tế/trình độ đào tạo sau đại học và kinh nghiệm thực tiễn trong quản trị rủi ro tín dụng, có nhiều năm làm việc thực tế trong ngành tài chính – ngân hàng, từng đảm nhiệm các vị trí chủ chốt trong triển khai các dự án tư vấn quản lý rủi ro và tuân thủ tại các ngân hàng/tổ chức tài chính lớn;
- Có kinh nghiệm đào tạo triển khai Basel/IRB/Quảng ký rủi ro/ thông tư NHNN;
- Có cấp giấy chứng nhận hoàn thành khóa học cho học viên.

