

## QUY TRÌNH GIÁM SÁT XẾP HẠNG TÍN NHIỆM

\*\*\*\*\*

Mục tiêu của Giám sát Xếp hạng là nhằm đảm bảo rằng tất cả các trường hợp đã Xếp hạng đều được Saigon Ratings tiếp tục phản ánh đánh giá mới nhất về chất lượng tín nhiệm tại thời điểm Giám sát Xếp hạng.

Saigon Ratings thực hiện công bố kết quả Giám sát Xếp hạng, trong các trường hợp doanh nghiệp có bất kỳ sự kiện quan trọng nào phát sinh, có thể có ảnh hưởng tiềm tàng đến kết quả Xếp hạng hiện có (nếu có) và/hoặc Giám sát theo định kỳ năm.

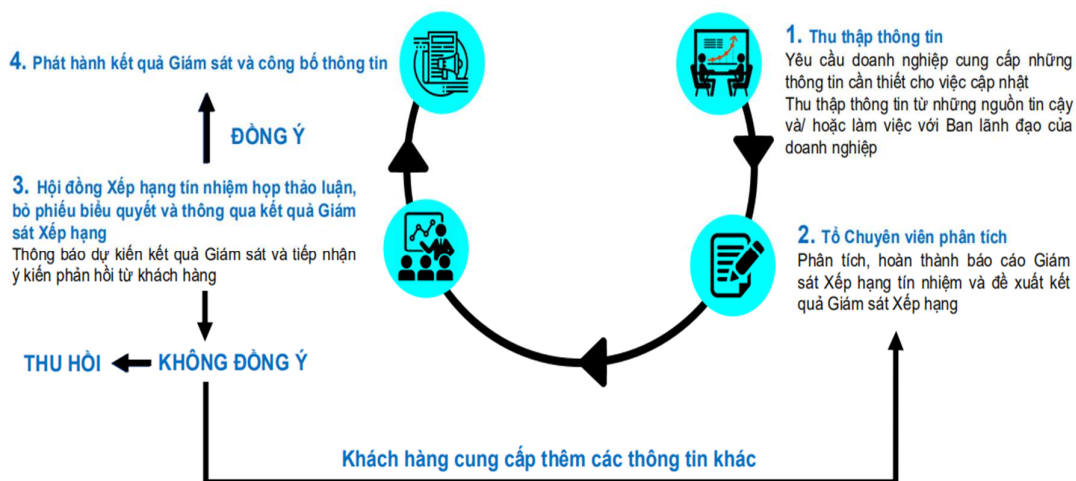
Saigon Ratings thực hiện trách nhiệm Giám sát và Cập nhật Xếp hạng (gọi tắt là Giám sát Xếp hạng) liên tục trong thời gian hiệu lực của hợp đồng cung cấp dịch vụ Xếp hạng tín nhiệm.

Saigon Ratings sẽ xác định các yếu tố cụ thể cần được xem xét trong quá trình thực hiện nghiệp vụ Giám sát Xếp hạng. Khi công bố kết quả Giám sát Xếp hạng, Saigon Ratings sẽ đưa ra những cơ sở phân tích đánh giá, cân nhắc chính và được giải thích rõ ràng, đầy đủ trong Báo cáo kết quả cập nhật, Giám sát.

Saigon Ratings duy trì việc Giám sát Xếp hạng tất cả các trường hợp được Xếp hạng cho đến khi chính thức quyết định rút kết quả Xếp hạng. Saigon Ratings có thể đánh giá lại khi xảy ra sự kiện tín dụng quan trọng ảnh hưởng đến việc Xếp hạng. Ngoài ra, Saigon Ratings có thể đưa đối tượng Giám sát Xếp hạng vào Credit Watch như là một cảnh báo về các sự kiện sẽ xảy ra có thể ảnh hưởng đến kết quả Xếp hạng hoặc phát hành một bản Cập nhật tín nhiệm (Credit Update) nếu như có đủ thông tin trong việc đưa ra kết quả Xếp hạng mới.

### 1. Quy trình Giám sát định kỳ

- Trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng, Saigon Ratings sẽ thực hiện nghiệp vụ Giám sát định kỳ một lần/năm.
- Trong trường hợp khách hàng có yêu cầu khác, thì hai bên sẽ thỏa thuận cụ thể trong hợp đồng.



Hình 1: Quy trình Giám sát Xếp hạng

## **Bước 1:**

Doanh nghiệp có trách nhiệm thường xuyên cập nhật, thông báo và cung cấp kịp thời, chính xác và đầy đủ các báo cáo tài chính và báo cáo vận hành trên cơ sở tháng/quý và khi có bất kỳ sự kiện bất thường theo thỏa thuận hợp đồng các bên đã ký kết.

Sau khi tiếp nhận đầy đủ và kịp thời nguồn dữ liệu thông tin của doanh nghiệp, đối với trường hợp cần thiết Saigon Ratings sẽ có văn bản chính thức gửi đến khách hàng, đề nghị tổ chức cuộc họp thảo luận về các vấn đề liên quan đến nghiệp vụ Giám sát, với Ban Giám đốc và các đại diện có thẩm quyền doanh nghiệp.

\* Thời gian thực hiện từ 1 đến 2 tuần.

## **Bước 2:**

Tổ chuyên viên thực hiện nghiệp vụ phân tích, đánh giá và đề xuất kết quả dự kiến Giám sát Xếp hạng theo hệ thống quy trình nghiệp vụ Saigon Ratings.

\* Thời gian thực hiện: từ 1 đến 2 tuần.

## **Bước 3:**

Hội đồng Xếp hạng họp thảo luận, bỏ phiếu biểu quyết và thông qua kết quả Giám sát Xếp hạng.

Thông báo dự kiến kết quả Giám sát và tiếp nhận ý kiến phản hồi từ khách hàng.

\* Thời gian thực hiện: từ 1 đến 2 tuần.

## **Bước 4:**

Phát hành Kết quả Giám sát và công bố thông tin

- Lãnh đạo Saigon Ratings phê duyệt kết quả Giám sát Xếp hạng.
- Phát hành Báo cáo kết quả Giám sát Xếp hạng cho khách hàng.
- Công bố thông tin kết quả Giám sát Xếp hạng (trường hợp không thực hiện hợp đồng thỏa thuận bảo mật thông tin).

## **2. Quy trình Giám sát khi phát sinh sự kiện bất thường**

- Saigon Ratings thực hiện Giám sát ở bất kỳ thời điểm nào khi doanh nghiệp có dấu hiệu bị ảnh hưởng nào từ các sự kiện bất thường phát sinh.
- Các sự kiện bất thường phát sinh ảnh hưởng đến chất lượng Xếp hạng hiện có của doanh nghiệp, có thể có từ các nhân tố sau đây:
  - ❖ Các nhân tố khách quan quan trọng, từ bên ngoài có thể tác động đến hoạt động doanh nghiệp, bao gồm nhân tố Vĩ mô kinh tế và/hoặc biến động của ngành kinh tế.
  - ❖ Và/hoặc các nhân tố trọng yếu phát sinh từ quá trình vận hành doanh nghiệp.

***\* Quy trình thực hiện Giám sát khi phát sinh sự kiện bất thường tương tự như Quy trình Giám sát định kỳ.***

