



# ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

ພຶດສະພາ 2018

## ບົດລາຍງານການຊ່ວຍເຫຼືອດ້ານວິຊາການ — ການພັດທະນາການຊີ້ນຳດ້ານຄວາມສ່ຽງ

ບົດລາຍງານການຊ່ວຍເຫຼືອດ້ານວິຊາການສະບັບນີ້ກ່ຽວກັບ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ແມ່ນທີ່ມາຈາກຂອງກອງທຶນການເງິນລະຫວ່າງປະເທດເປັນຜູ້ກະກຽມ. ບົດລາຍງານສະບັບນີ້ແມ່ນໄດ້ອີງຕາມຂໍ້ມູນທີ່ມີໃນເວລາທີ່ຂຽນບົດລາຍງານສຳເລັດໃນເດືອນກຸມພາ 2018.

ສຳເນົາບົດລາຍງານສະບັບນີ້ແມ່ນມີໃຫ້ກັບສາທາລະນະ ເຊິ່ງສາມາດເອົາໄດ້ຈາກ

ຝ່າຍສຳນັກພິມຂອງກອງທຶນການເງິນລະຫວ່າງປະເທດ •  
ຕູ້ ປ. ນ. 92780 • ວໍຊິງຕັນ ດີຊີ 20090  
ໂທລະສັບ: (202) 623-7430 • ແຟັກ: (202) 623-7201  
ອີເມວ: [publications@imf.org](mailto:publications@imf.org) ແອັບ: <http://www.imf.org>  
ລາຄາ: \$18.00 ຕໍ່ສຳເນົາທີ່ພິມໃຫ້ສະບັບໜຶ່ງ

ກອງທຶນການເງິນລະຫວ່າງປະເທດ  
ວໍຊິງຕັນ ດີຊີ

# ອົງການກອງທຶນສາກົນ

ກົມການເງິນ ແລະ ຕະຫລາດທຶນ



ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ

ການພັດທະນາການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດໂດຍອີງຕາມຄວາມສ່ຽງ

ໂດຍ Vassili Prokopenko (ຫົວໜ້າຄະນະຊ່ຽວຊານ), Yumi Kuramochi (ທັງສອງທ່ານ  
ມາຈາກ MCM);

Joel Hefty, Richard Nun, and InWon Song (ເປັນຊ່ຽວຊານຈາກພາຍນອກ)

ກຸມພາ 2018

| ສາລະບານ                                                                                      | ໜ້າ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| ຕົວອັກສອນຫຍໍ້.....                                                                           | 3   |
| ຄຳນຳ.....                                                                                    | 4   |
| ພາກສັງລວມ.....                                                                               | 5   |
| I. ຄວາມເປັນມາ .....                                                                          | 8   |
| A. ພາບລວມຂອງຂະແໜງທະນາຄານ .....                                                               | 8   |
| B. ຄວາມຄືບໜ້າ ນັບແຕ່ການມາເຮັດວຽກຂອງຄະນະຊ່ຽວຊານຊ່ວຍເຫລືອທາງດ້ານວິຊາການຄັ້ງກ່ອນ<br>.....       | 8   |
| II. ສິ່ງທ້າທາຍໃນປະຈຸບັນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ RBS .....                                         | 11  |
| A. ຄູ່ມືການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ .....                                                       | 11  |
| a. ການກວດກາແລະວິເຄາະເອກະສານ .....                                                            | 12  |
| b. ລະບຽບ ແລະ ວິທີການກວດກາແລະວິເຄາະເອກະສານ .....                                              | 15  |
| B. ການສ້າງຄວາມສາມາດໃຫ້ແກ່ພະນັກງານຂອງກົມຄຸ້ມທະນາຄານທຸລະກິດ .....                              | 17  |
| C. ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານຮ່ວມກັນ ແລະ ການຮ່ວມມືລະຫວ່າງປະເທດໃນການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານ                     | 18  |
| D. ທົບທວນຄືນກອບວຽກກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງ.....                                            | 18  |
| E. ການຕອບໂຕ້ດ້ານລະບຽບການ .....                                                               | 20  |
| III. ຄວາມຕ້ອງການ ການຊ່ວຍເຫລືອວິຊາການໃນອະນາຄົດ .....                                          | 21  |
| ຕາຕະລາງ                                                                                      |     |
| ຕາຕະລາງ 1. ຂໍ້ສະເໜີແນະຫວັກ .....                                                             | 7   |
| ຕາຕະລາງ 2. ສະພາບການປະຕິບັດຕາມຂໍ້ສະເໜີແນະຂອງຄະນະຊ່ຽວຊານທີ່ມາເຮັດວຽກໃນ<br>ເດືອນເມສາ 2017 ..... | 10  |
| ຮູບ                                                                                          |     |
| ຮູບ 1. ລະດັບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການພົວພັນກ່ຽວກັບການຫລຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ.....                            | 14  |

## ຕົວອັກສອນຫຍໍ້

|        |                                                                                                                                                                                         |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| BoL    | ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) (Bank of Lao)                                                                                                                                                 |
| BSD    | ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ (Bank Supervision Department)                                                                                                                                  |
| CAELS  | ທຶນ, ຄຸນນະພາບຂອງຊັບສິນ, ລາຍຮັບ, ສະພາບຄ່ອງ, ແລະ ຄວາມອ່ອນໄຫວຕໍ່ຄວາມສ່ຽງຂອງຕະຫລາດທຶນ (Capital, Asset Quality, Earnings, Liquidity, and Sensitivity to Market Risk)                         |
| CAMELS | ທຶນ, ຄຸນນະພາບຂອງຊັບສິນ, ການຄຸ້ມຄອງ, ລາຍຮັບ, ສະພາບຄ່ອງ, ແລະ ຄວາມອ່ອນໄຫວຕໍ່ຄວາມສ່ຽງຂອງຕະຫລາດທຶນ (Capital, Asset Quality, Management, Earnings, Liquidity, and Sensitivity to Market Risk) |
| FIRST  | ການລິເລີ່ມເພື່ອການປະຕິຮູບ ແລະ ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງດ້ານການເງິນ (Financial Reform and Strengthening Initiative)                                                                               |
| FSIs   | ຕົວຊີ້ວັດຄວາມຄ່ອງຕົວດ້ານການເງິນ (Financial Soundness Indicators)                                                                                                                        |
| IP     | ຂໍ້ມູນຂອງສະຖາບັນການເງິນ (Institution Profile)                                                                                                                                           |
| MCM    | ກົມການເງິນ ແລະ ຕະຫລາດທຶນ (Monetary and Capital Markets Department) (IMF)                                                                                                                |
| NPL    | ເງິນກູ້ທີ່ເກັບຄືນບໍ່ໄດ້ (Nonperforming Loan)                                                                                                                                            |
| RAS    | ບົດສະຫລຸບການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ (Risk Assessment Summary)                                                                                                                                    |
| RBS    | ການຄຸ້ມຄອງໂດຍອີງຕາມຄວາມສ່ຽງ (Risk-Based Supervision)                                                                                                                                    |
| ROX    | ບົດລາຍງານການວິກວດກາທະນາຄານ (Report of (Onsite) Examination)                                                                                                                             |
| TA     | ການຊ່ວຍເຫລືອດ້ານວິຊາການ (Technical Assistance)                                                                                                                                          |

## ຄຳນຳ

ໂດຍອີງຕາມການສະເໜີຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ), ຄະນະຊ່ຽວຊານໃຫ້ການຊ່ວຍເຫລືອດ້ານວິຊາການຂອງກົມການເງິນ ແລະ ຕະຫລາດທຶນ (MCM) ໄດ້ມາເຮັດວຽກໃນນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ, ໃນໄລຍະວັນທີ 13 – 24 ພະຈິກ, 2017. ຈຸດປະສົງຕົ້ນຕໍຂອງຄະນະຊ່ຽວຊານດັ່ງກ່າວແມ່ນເພື່ອໃຫ້ການຊ່ວຍເຫລືອເພີ່ມເຕີມແກ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃນໄລຍະຂ້າມຜ່ານເພື່ອຫັນໄປສູ່ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ອີງຕາມຄວາມສ່ຽງ (RBS). ຄະນະຊ່ຽວຊານໄດ້ເຂົ້າປຶກສາຫາລືກັບທ່ານ ວັດທະນາ ດາລາລອຍ, ຮອງຜູ້ວ່າການທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ພະນັກງານຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ຄະນະຊ່ຽວຊານຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈມາຍັງຂັ້ນການນຳ ແລະ ພະນັກງານຂອງ ທຫລທີ່ໄດ້ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມື ແລະ ການຕ້ອນຮັບຢ່າງອົບອຸ່ນພ້ອມທັງອຳນວຍຄວາມສະດວກໃຫ້ແກ່ການເຮັດວຽກຂອງຄະນະຊ່ຽວຊານໃນຄັ້ງນີ້.

**ພາກສັງລວມ**

ໃນໄລຍະຊຸມເດືອນຜ່ານມານີ້, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ມີຄວາມຄືບໜ້າ ຢ່າງຫລວງຫລາຍໃນການກະກຽມຈັດຕັ້ງການປະຕິບັດການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍ ອີງຕາມຄວາມສ່ຽງ. ຮ່າງຄູ່ມືສໍາລັບການຄຸ້ມຄອງທະນາ ຄານສະບັບໃໝໄດ້ຖືກສ້າງຂຶ້ນຊຶ່ງ ປະກອບມີຫລັກການສໍາຄັນ ຂອງວິທີການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທີ່ອີງຕາມຄວາມສ່ຽງ. ຄູ່ມື ດັ່ງກ່າວປະກອບດ້ວຍຮ່າງເກັບກຳຂໍ້ມູນທີ່ເປັນພາບລວມຂອງສະຖາບັນການເງິນ (IP), ການ ສັງລວມການປະເມີນຄວາມສ່ຽງ (RAS), ແລະ ບົດລາຍງານການລົງກວດກາທະນາຄານ (ROX). ວຽກງານໃນການກຳນົດຕົວຊີ້ວັດກ່ຽວກັບຄວາມຄ່ອງຕົວທາງດ້ານການເງິນ ທີ່ໄດ້ ມາດຕະຖານ (FSIs) ແລະ ການສ້າງລະບຽບການ ສໍາລັບລົງກວດກາທະນາຄານກໍໄດ້ມີຄວາມຄື ບໜ້າເຊັ່ນນັ້ນ. ໄດ້ມີການຮັບຜິດຊອບໃໝ່ຜູ້ທີ່ມີຄວາມຮູ້ ແລະ ທັກສະ ສະເພາະດ້ານ.

ການຮັບຮອງເອົາຄູ່ມືສໍາລັບການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານ ແລະ ການກະກຽມ IP ແລະ RAS ສໍາລັບ ທຸກທະນາຄານທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່ໃນສປປ ລາວ ຈະແມ່ນບາດກ້າວສໍາຄັນ ເພື່ອກ້າວໄປສູ່ RBS. ຄະນະຊ່ຽວຊານ ຍັງໄດ້ໃຫ້ຄໍາສະເໜີແນະ ເພື່ອບັບປຸງໂຄງສ້າງ ແລະ ເນື້ອໃນຂອງຮ່າງຄູ່ ມືການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ສະໜັບສະໜູນແຜນ ການ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອຮັບຮອງເອົາຄູ່ມືດັ່ງກ່າວກ່ອນທ້າຍປີ 2017. ຄະນະຊ່ຽວຊານ ຍັງໄດ້ທົບ ທວນຄືນຮ່າງສໍາລັບການເກັບກຳຂໍ້ມູນ ຂອງ IP, ຮ່າງ RAS, ແລະ ຮ່າງ ROX ແລະ ໄດ້ໃຫ້ຄໍາ ແນະນຳແກ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ (BSD) ໂດຍສະເພາະແມ່ນພະນັກງານຂອງກົມ ດັ່ງກ່າວໃນການສ້າງ IP ແລະ RAS ສໍາລັບໜຶ່ງທະນາຄານ. ໃນຂະນະທີ່ທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ ມີແຜນການທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ IP ແລະ RAS ສໍາເລັດ ສໍາລັບທະນາຄານທຸລະກິດທັງໝົດກ່ອນ ທ້າຍປີ 2017, ຄະນະຊ່ຽວຊານ ໄດ້ເນັ້ນເຖິງວຽກງານທີ່ມີການວາງເປົ້າໝາຍສູງດັ່ງກ່າວນີ້ໂດຍ ໄດ້ເນັ້ນວ່າ ການວາງກຳນົດວຽກງານໃຫ້ສໍາເລັດຕາມກຳນົດເວລາທີ່ຕັ້ງໄວ້ ຖ້າຈະເຮັດໄດ້ກໍຕໍ່ ເມື່ອບໍ່ໄດ້ມີການຖືເປົາທາງດ້ານຄຸນນະພາບຂອງວຽກງານເທົ່ານັ້ນ.

ຄະນະຊ່ຽວຊານມີຄວາມຍິນດີຕໍ່ພະນັກງານ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານໃນການສ້າງມາດຕະ ຖານ ເຊິ່ງແມ່ນ 17 ຕົວຊີ້ວັດ ໃນຈຳນວນ 19 ຕົວຊີ້ວັດທາງດ້ານການເງິນ. ຄະນະຊ່ຽວຊານໄດ້ ໃຫ້ຄໍາສະເໜີແນະສະເພາະຈຳນວນໜຶ່ງເພື່ອບັບປຸງການວິເຄາະທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານ ແລະ ໄດ້ ເນັ້ນໜັກເຖິງຄວາມສໍາຄັນຂອງການເກັບກຳຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ໜ້າເຊື່ອຖືໄດ້. ຄະນະ ຊ່ຽວຊານ ຍັງໄດ້ສັງເກດເຫັນວ່າການປະເມີນທາງດ້ານປະລິມານ ຕ້ອງຜ່ານການວິເຄາະທາງ ດ້ານຄຸນນະພາບເປັນຢ່າງດີ.

ຮ່າງ ROX ໃໝ່ໂດຍທົ່ວໄປແມ່ນສອດຄ່ອງກັບບັນດາຂໍ້ແນະນຳທາງດ້ານວິຊາການທີ່ໄດ້ໃຫ້ໃນ ເມື່ອກ່ອນ. ການບັບປຸງບາງດ້ານຈະເປັນການ (i) ສະໜັບສະໜູນການວິເຄາະ ແນວໂນ້ມສໍາລັບ ໄລຍະຍາວ, ແລະ (ii) ເນັ້ນໃສ່ຂໍ້ຍົກເວັ້ນສໍາລັບມາດຕະຖານໃນການຄຸ້ມຄອງ ແລະ / ຫລື ລະບຽບ ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານບາງດ້ານ. ບາດກ້າວທີ່ຄວນເຮັດຕໍ່ໄປແມ່ນການວາງແຜນການລົງ ກວດກາທະນາຄານ ໂດຍການນຳໃຊ້ວິທີການແບບ RBS.

ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ RBS ແມ່ນໂຄງການທີ່ຕ້ອງໃຊ້ເວລາຫຼາຍປີ. ການຮັບຮອງເອົາລະບຽບການໃໝ່ເພື່ອມານຳໃຊ້ ແມ່ນຄວນມີການຝຶກອົບຮົມທີ່ສອດຄ່ອງໃຫ້ແກ່ພະນັກງານທຸກຄົນຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ຜູ້ຊີ້ນຳວຽກງານທາງດ້ານນີ້ຈະຕ້ອງເປັນຜູ້ທີ່ມີຄວາມສາມາດໃນການເຮັດວຽກແບບມີການວິເຄາະ ແລະ ມີຄວາມສາມາດອະທິບາຍເຫດຜົນສຳລັບການປະເມີນວຽກງານໃຫ້ແກ່ຂັ້ນການນຳ ຫລື ຄະນະກົມຂອງທະນາຄານແຫ່ງສປປ ລາວ. ກອບວຽກທາງດ້ານກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການແມ່ນມີຄວາມຈຳເປັນຈະຕ້ອງໄດ້ຮັບການທົບທວນຄືນເພື່ອສະໜັບສະໜູນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ RBS. ໃນທີ່ສຸດກໍຈະມີຄວາມສຳຄັນສຳລັບກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ບໍ່ພຽງແຕ່ຈະສຸມໃສ່ການປະເມີນ ແຕ່ລະສະຖາບັນການເງິນ ເທົ່ານັ້ນຍັງຈະຕ້ອງຮັບປະກັນໃຫ້ການຮັບຮອງເອົາມາດຕະການ ແກ້ໄຂຂໍ້ຜິດພາດຕ່າງໆ ລວມທັງການລົງຕິດຕາມເພື່ອຮູ້ວ່າ ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດ ໄດ້ມີການປະຕິບັດຕາມຄືແນວໃດ.

ສຳລັບຂໍ້ສະເໜີແນະນຳທີ່ສຳຄັນຂອງບົດລາຍງານສະບັບນີ້ແມ່ນໄດ້ຖືກສັງລວມຢູ່ໃນຕາຕະລາງ 1. ບົດລາຍງານສະບັບນີ້ ຍັງປະກອບມີລາຍການວຽກສຳລັບຄະນະຊ່ຽວຊານເພື່ອໃຫ້ການຊ່ວຍເຫລືອທາງດ້ານວິຊາການ ຈາກ IMF ໃນຕໍ່ໜ້າອີກດ້ວຍ.

**ຕາຕະລາງ 1. ຂໍ້ສະເໜີແນະຫຼັກ**

| <b>ຂໍ້ສະເໜີແນະ</b>                                                                                                             | <b>ບຸລິມະສິດ</b> | <b>ກອບເວລາ<sup>1</sup></b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------|
| <b>ທົ່ວໄປ</b>                                                                                                                  |                  |                            |
| ສ້າງຄູ່ມື RBS ສະບັບທີ່ໃຊ້ເຮັດວຽກ ໃຫ້ສາເລັດ ພ້ອມທັງເອກະສານກ່ຽວຂ້ອງ (IP, RAS, ROX)                                               | ສູງ              | ໄລຍະສັ້ນ (ST)              |
| ສືບຕໍ່ພັດທະນາທັກສະການວິເຄາະ RBS ແລະ ທັກສະການກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ແກ່ພະນັກງານທຸກຄົນຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດດ້ວຍການຝຶກອົບຮົມ | ສູງ              | ໄລຍະສັ້ນ (ST)              |
| ທົບທວນຄືນເປັນໄລຍະເພື່ອຮູ້ອັດຕາບົກຄຸມ ແລະ ຄຸນນະພາບຂອງຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຖືກເກັບກຳ                                                      | ປານກາງ           | ໄລຍະຍາວ (LT)               |
| ທົບທວນຄືນກອບວຽກກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການເພື່ອສະໜັບສະໜູນວິທີການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທີ່ອີງຕາມຄວາມສ່ຽງ                                        | ປານກາງ           | ໄລຍະຍາວ (LT)               |
| ເລີ່ມພັດທະນານະໂຍບາຍພາຍໃນ ທຸກໆ ເພື່ອປະຕິບັດມາດຕາການທີ່ເໝາະສົມທາງດ້ານລະບຽບການເພື່ອແກ້ໄຂບັນຫາ ຫລື ປະຕິບັດກົດໝາຍ                   | ປານກາງ           | ໄລຍະປານກາງ (MT)            |
| <b>ການກວດກາແລະວິເຄາະເອກະສານ</b>                                                                                                |                  |                            |
| ກະກຽມ ແລະ ໃຊ້ IP ແລະ RAS ສຳລັບທະນາຄານທັງໝົດ                                                                                    | ສູງ              | ໄລຍະສັ້ນ (ST)              |
| ສືບຕໍ່ພັດທະນາ ແລະ ປັບປຸງມາດຕາຖານສຳລັບ FSIs                                                                                     | ປານກາງ           | ໄລຍະປານກາງ (LT)            |
| <b>ການລົງກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ</b>                                                                                               |                  |                            |
| ກະກຽມຕາຕະລາງເວລາການລົງກວດກາທະນາຄານທີ່ອີງຕາມບຸລິມະສິດຄວາມສ່ຽງ ສຳລັບ ປີ 2018                                                     | ສູງ              | ໄລຍະສັ້ນ (ST)              |
| ນຳໃຊ້ວິທີການກວດກາແບບ RBS ສຳລັບການລົງກວດກາທະນາຄານທຸກຄັ້ງ                                                                        | ສູງ              | ໄລຍະຍາວ (LT)               |
| ກຳນົດຂອບເຂດ ແລະ ຂົງເຂດຈຸດສູມເພື່ອລົງກວດກາທະນາຄານໂດຍການນຳໃຊ້ IP/RAS/ROX ສະບັບສຸດທ້າຍ ແລະ ປຶກສາຫາລືກັບຜູ້ກວດກາແລະວິເຄາະເອກະສານ   | ປານກາງ           | ໄລຍະຍາວ (LT)               |

<sup>1</sup> ST ໝາຍເຖິງໄລຍະສັ້ນ (3-6 ເດືອນ), MT ໄລຍະປານກາງ (6 ເດືອນຫາໜຶ່ງປີ), LT ໝາຍເຖິງໄລຍະຍາວ (ເກີນກວ່າໜຶ່ງປີ).



I. ຄວາມເປັນມາ

A. ພາບລວມຂອງຂະແໜງທະນາຄານ

1. ລະບົບທະນາຄານໃນສປປ ລາວ ໄດ້ເຕີບໂຕຂຶ້ນຢ່າງໄວວາໃນຊຸມປີບໍ່ດົນທີ່ຜ່ານມາ. ໃນ ປັດຈຸບັນ ມີ 42 ສະຖາບັນທະນາຄານ ເຊິ່ງເພີ່ມຂຶ້ນຫລາຍຈາກ 12 ທະນາຄານເທົ່ານັ້ນ ໃນປີ 2006. ມີ 28 ສາຂາ ຫລື ບໍລິສັດລູກ ຂອງທະນາຄານຕ່າງປະເທດ ແລະ 7 ທະນາຄານເອກະຊົນ ພາຍໃນ, ມີ 3 ທະນາຄານທຸລະກິດລັດຮ່ວມທຶນ, ມີ 3 ທະນາຄານທຸລະກິດລັດ, ແລະ ຫຼັງ ທະນາຄານສະເພາະກິດ. ສຳລັບ 3 ທະນາຄານທຸລະກິດລັດມີທຶນກວມເອົາ ປະມານ 43% ຂອງ ຊັບສິນທັງໝົດ, ທະນາຄານຕ່າງປະເທດກວມເອົາ 28%, ທະນາຄານເອກະຊົນ ກວມເອົາ 19% ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດລັດຮ່ວມທຶນກວມເອົາ 10% ຂອງຊັບສິນທັງໝົດ.

2. ການເຕີບໂຕຂຶ້ນຢ່າງໄວວາ ໄດ້ພາໃຫ້ມີຄວາມຫ່ວງໄຍກ່ຽວກັບຄວາມໝັ້ນຄົງທາງດ້ານ ການເງິນ. ການເພີ່ມຂຶ້ນຢ່າງໄວວາຂອງຈຳນວນທະນາຄານ ໄດ້ພາໃຫ້ມີພາລະຢ່າງຫລວງຫລາຍ ໃຫ້ແກ່ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງເພື່ອປະຕິບັດຕາມລະບຽບ ຫລັກການ ແລະ ພາໃຫ້ມີຄວາມຈຳກັດໃນດ້ານປະສິດທິພາບ ຂອງການເຮັດວຽກຂອງກົມ ດັ່ງກ່າວ. ການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງຈຳນວນທະນາຄານ ດ້ວຍສາມເທົ່າຕົວ ແລະ ການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງ ການປ່ອຍເງິນກູ້ ຂອງບັນດາທະນາຄານ ໄດ້ພາໃຫ້ມີຄວາມຫ່ວງໄຍ ກ່ຽວກັບຄວາມໝັ້ນຄົງທາງ ດ້ານການເງິນ.

3. ຈາກການລາຍງານກ່ຽວກັບຕົວຊີ້ວັດ ດ້ານຄວາມຄ່ອງຕົວດ້ານການເງິນ ອາດສະແດງ ໃຫ້ເຫັນຄວາມອ່ອນໄຫວທາງດ້ານການເງິນ. ບັນດາຕົວຊີ້ວັດ ກ່ຽວກັບຄວາມຄ່ອງຕົວທາງດ້ານ ການເງິນ ທີ່ໄດ້ຖືກລາຍງານ ອາດສະແດງໃຫ້ເຫັນການເຕີບໂຕຢ່າງໄວວາຂອງການປ່ອຍສິນ ເຊື້ອ ແທນທີ່ຈະມີການສະລັດຕົວຂອງການເຕີບໂຕ ຂອງການປ່ອຍສິນເຊື້ອ. ສິ່ງຫ່ວງໄຍສະເພາະ ອັນໜຶ່ງແມ່ນການເພີ່ມຂຶ້ນໃນບໍ່ດົນມານີ້ ຂອງການປ່ອຍເງິນກູ້ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ເຊິ່ງ ໄດ້ຮັບທຶນອູດໜູນຈາກການກູ້ຢືມຈາກຕ່າງປະເທດ. ມີຈຸດອ່ອນຢູ່ໃນຄວາມສາມາດ ທາງດ້ານ ການປະຕິບັດລະ ບຽບການ ແລະ ການຊີ້ນຳ ໂດຍທີ່ວ່າ ພະນັກງານ ທີ່ເຮັດວຽກຄຸ້ມຄອງ ທະນາຄານສ່ວນຫລາຍ ຍັງຂ້ອນຂ້າງມີະສົບການບໍ່ທັນຫລາຍ<sup>1</sup>.

B. ຄວາມຄືບໜ້າ ນັບແຕ່ການມາເຮັດວຽກຂອງຄະນະຊ່ວຍຊານຊ່ວຍເຫລືອທາງດ້ານວິຊາ ການຄັ້ງກ່ອນ

4. ໃນໄລຍະປີ 2016-2017, MCM ໄດ້ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫລືອທາງດ້ານວິຊາການແກ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເພື່ອບັບປຸງວຽກງານການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ໂຄງການ ຊ່ວຍເຫລືອທາງດ້ານວິຊາການ ທີ່ໄດ້ຮັບທຶນຊ່ວຍເຫລືອຈາກການລິເລີ່ມ FIRST ໄດ້ຖືກອອກ ແບບເພື່ອຊ່ວຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ເພື່ອຫັນໄປສູ່ RBS. ໂຄງການດັ່ງກ່າວ

<sup>1</sup> ໃນທ້າຍປີ 2016 ມີຈຳນວນຕ່ຳກວ່າ 1/3 ຂອງພະນັກງານຂອງພະແນກກວດກາທະນາຄານ ແລະ ພະແນ ກກວດກາ ແລະ ວິເຄາະເອກະສານການເງິນ ທີ່ມີປະສົບການເຮັດວຽກຫລາຍກວ່າ 5 ປີ.

ປະກອບດ້ວຍການມາເຮັດວຽກຂອງຄະນະຊ່ວຍຊານໄລຍະສັ້ນສາມຄັ້ງ ເຊິ່ງມີໄລຍະຫ່າງກັນໂດຍປະມານ 6 ເດືອນ. ຄະນະຊ່ວຍຊານຄັ້ງທຳອິດ (ເດືອນເມສາ 2016) ໄດ້ກຳນົດເຫັນຫລາຍຊ່ອງຫວ່າງໃນວິທີການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ດຳເນີນໂດຍກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ໄດ້ສ້າງແຜນການຕໍ່ໜ້າເພື່ອປັບປຸງຫັນໄປສູ່ RBS. ຄະນະຊ່ວຍຊານຄັ້ງທີສອງ (ເດືອນພະຈິກ 2016) ໄດ້ໃຫ້ຄຳສະເໜີແນະໃນລະດັບສູງ ກ່ຽວກັບການກະກຽມຄູ່ມື RBS. ຄະນະຊ່ວຍຊານຄັ້ງທີສາມ (ເດືອນເມສາ 2017) ໄດ້ໃຫ້ຂໍ້ສະເໜີແນະທາງດ້ານວິຊາການ ແບບມີຈຸດສຸມຫລາຍກວ່າເກົ່າ ກ່ຽວກັບຄູ່ມື ແລະ ເຄື່ອງມືທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເຊິ່ງປະກອບດ້ວຍ IP, RAS ແລະ ROX. ໂຄງການດັ່ງກ່າວຍັງໃຫ້ການຊ່ວຍເຫລືອແກ່ທະນາຄານຫ່າງ ສປປ ລາວ ໃນການພັດທະນາໃຫ້ມີລະບົບຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດເພື່ອໃຊ້ໃນການຕິດຕາມ ທະນາຄານທຸລະກິດ ເຊິ່ງເປັນການກວດກາ ແລະ ວິເຄາະເອກະສານ.

**ຕາຕະລາງ 2. ຄວາມຄືບໜ້າຂອງການປະຕິບັດຕາມຂໍ້ສະເໜີແນະນຳຂອງຄະນະຊ່ຽວຊານທີ່ມາ ເຮັດວຽກໃນເດືອນ ເມສາ 2017**

| ຂໍ້ສະເໜີແນະ                                                                                                                                                                              | ສະຖານະພາບ                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>ໂດຍທົ່ວໄປ</b>                                                                                                                                                                         |                                                       |
| ອ່ານກວດຄືນ, ຮຽບຮຽງ ແລະ ເຮັດໃຫ້ຮ່າງຄູ່ມື RBS ສຳເລັດ                                                                                                                                       | ຄາດວ່າຮ່າງຄູ່ມືຈະໄດ້ຮັບການ ຮັບຮອງໃນທ້າຍເດືອນມີນາ 2018 |
| ຝຶກອົບຮົມໃຫ້ພະນັກງານທຸກຄົນກ່ຽວກັບໃຊ້ຄູ່ມື RBS                                                                                                                                            | ວຽກຕໍ່ເນື່ອງ                                          |
| ເຜີຍແຜ່ລະບົບ RBS ຕໍ່ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ພາກສ່ວນກ່ຽວ ຂ້ອງ                                                                                                                             | ຍັງຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດ                                     |
| ພາຍຫວັງທີ່ໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ໃຫ້ທົບທວນຄືນຮູບແບບແລະວິທີການທີ່ ມີຢູ່ໃນຄູ່ມື RBS ແລະ ໃຫ້ດັດແກ້ຄູ່ມືຖ້າມີຄວາມຈຳເປັນ                                                                           | ຍັງຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດ                                     |
| ເຫັນດີຮັບຮອງເອົາລະບົບວຽກງານສຳລັບການຕອບໂຕ້ກັບບັນຫາທີ່ໄດ້ ພົບເຫັນໃນບັນດາທະນາຄານທີ່ໄດ້ລົງກວດກາຊື່ນຳ.                                                                                        | ຍັງຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດ                                     |
| ສ້າງບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈກັບຜູ້ຄຸ້ມຄອງທະນາຄານຢູ່ປະເທດທີ່ມາ ຂອງສາຂາທະນາຄານຕ່າງປະເທດ, ທະນາຄານຕ່າງປະເທດທີ່ເປັນບໍລິສັດ ລູກ ແລະ ທະນາຄານຮ່ວມທຸລະກິດຕ່າງປະເທດທີ່ດຳເນີນທະນາຄານທຸລະ ກິດໃນ ສປປ ລາວ. | ຍັງຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດ                                     |
| <b>ການກວດກາແລະວິເຄາະເອກະສານ</b>                                                                                                                                                          |                                                       |
| ເລີ່ມນຳໃຊ້ວິທີການກວດກາແລະວິເຄາະເອກະສານຂອງທະນາຄານທຸລະ ກິດ ແລະ ກະກຽມທົດລອງ IP.                                                                                                             | ສຳເລັດແລ້ວ                                            |
| ຄິດໄລ່ 19 ຕົວຊີ້ວັດຫວັກທີ່ເປັນອັດຕາສ່ວນສຳລັບທະນາ ຄານທຸລະກິດທັງໝົດ.                                                                                                                       | ສຳເລັດແລ້ວ <sup>1</sup>                               |
| ທົບທວນຄືນອັດຕາສ່ວນຕົວຊີ້ວັດຫວັກສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດທັງ ໝົດ; ຂໍ້ມູນທີ່ເປັນສິ່ງທຽບຖານສຳລັບການກຳນົດປະເພດໃນເບື້ອງຕົ້ນ.                                                                        | ສຳເລັດແລ້ວ                                            |
| ໃຊ້ອັດຕາສ່ວນຕົວຊີ້ວັດຫວັກສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດທັງໝົດ, ເຮັດ ການວິເຄາະ ແລະ ລາຍງານກ່ຽວກັບຜົນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດລະບົບ                                                                            | ສຳເລັດແລ້ວ                                            |
| ສ້າງ IP ສຳລັບທະນາຄານທັງໝົດ ແລະ ດັດແກ້ຂໍ້ມູນຂອງທະນາຄານ ຕາມການປ່ຽນແປງຢ່າງສອດຄ່ອງ <sup>2</sup>                                                                                              | ວຽກຕໍ່ເນື່ອງ                                          |
| <b>ການກວດກາ ແລະ ວິເຄາະເອກະສານ</b>                                                                                                                                                        |                                                       |
| ເລີ່ມນຳໃຊ້ ວິທີການຂອງ RBS ໃນການກວດກາແລະວິເຄາະເອກະສານ                                                                                                                                     | ສຳເລັດແລ້ວ                                            |
| ໃຊ້ IP ແລະ RAS ສຳລັບການວາງແຜນກ່ອນການກວດກາທະນາຄານ                                                                                                                                         | ສຳເລັດແລ້ວ                                            |
| ໃຊ້ລະບົບການຈັດປະເພດຂອງ CAMELS ແລະ ໃຊ້ ROX ເພື່ອຂຽນລາຍ ງານຂໍ້ມູນທີ່ເກັບກຳໄດ້ ແລະ ຂຽນຂໍ້ສະຫຼຸບ.                                                                                            | ສຳເລັດແລ້ວ                                            |

<sup>1</sup> 17 ຕົວຊີ້ວັດໄດ້ຖືກກຳນົດເປັນມາດຕາຖານ; ກຳລັງສືບຕໍ່ສຳລັບຕົວຊີ້ວັດທີ່ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ກຳນົດເປັນມາດຕາຖານ.

<sup>2</sup> ເປັນໄຕມາດ ຫລັງຈາກລົງກວດກາທະນາຄານ ຫລື ໃນເມື່ອຂໍ້ມູນຂອງທະນາຄານມີການປ່ຽນແປງຫລາຍ.

5. ໂຄງການໃຫ້ການຊ່ວຍເຫລືອທາງດ້ານວິຊາການໄດ້ເຫັນວ່າ ໄດ້ຮັບການປະຕິບັດ ດ້ວຍຄວາມເປັນເຈົ້າການຂອງທຫລ. ທຫລ ໄດ້ສ້າງຕັ້ງສອງທີມງານ ເຊິ່ງແຕ່ລະທີມງານປະກອບມີ 5 ຄົນ ເຊິ່ງກວມເອົາວຽກງານການຄຸ້ມຄອງ ດ້ວຍການລົງກວດກາທະນາຄານ ແລະ ການກວດກາແລະວິເຄາະເອກະສານ. ຮູບແບບໃນການແຕ່ງຕັ້ງທີມງານດັ່ງກ່າວໄດ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າມີປະສິດທິຜົນດີໃນດ້ານການແລກປ່ຽນຄວາມຮູ້ ເຊິ່ງກັນ ແລະ ກັນ, ການຝຶກອົບຮົມກັບວຽກງານຕົວຈິງ (ຕົວຢ່າງ ທັງເຮັດທັງຮຽນຮູ້ໄປພ້ອມ) ແລະ ການສ້າງຂີດຄວາມສາມາດ. ສະມາຊິກ 10 ທ່ານ ຈາກສອງທີມງານດັ່ງກ່າວ ຍັງເຮັດວຽກຕາມໜ້າທີ່ ທີ່ໄດ້ຖືກມອບໝາຍຕະຫລອດໄລຍະໂຄງການ ເຊິ່ງສະແດງໃຫ້ເຫັນຄວາມເອົາໃຈໃສ່ ແລະ ຄວາມສົນໃຈໃນການປະຕິບັດໂຄງການ. ພະນັກງານຂອງ ທຫລ ໄດ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າ ພວກເຂົາໄດ້ມີຄວາມຕ້ອງການເພີ່ມຂຶ້ນ ທີ່ຢາກຮ່ວມເຮັດວຽກກັບຄະນະຊ່ຽວ ຊານ ແລະ ມີຄວາມກະຕືລືລົ້ນກ່ຽວກັບການມີຄວາມກ້າວໜ້າ ໃນໄລຍະຕໍ່ໜ້າ.

6. ຍ້ອນແນວນັ້ນກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດຈຶ່ງມີຄວາມຄືບໜ້າຫລາຍສົມຄວນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິ ບັດຕາມຄຳແນະນຳ ການຊ່ວຍເຫລືອທາງດ້ານວິຊາການໃນເມື່ອກ່ອນ (ຕາຕະລາງ 2). ພາຍໃຕ້ການຊີ້ນຳຂອງ ຄະນະການນຳຂັ້ນສູງຂອງ ທຫລ ສອງທີມງານທີ່ໄດ້ຮັບການແຕ່ງຕັ້ງດັ່ງກ່າວໄດ້ເຮັດວຽກຮ່ວມກັນໃນການສ້າງຮ່າງຄູ່ມືທີ່ຄົບຖ້ວນ ເຊິ່ງປະກອບດ້ວຍບັນດາລະບຽບການທີ່ມີການປະຕິບັດ ເປັນແຕ່ລະບາດກ້າວສຳລັບການວິເຄາະເອກະສານ ແລະ ການລົງກວດກາກັບທີ່ຢູ່ທະນາຄານ. ພະນັກງານຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ໃນການນຳເອົາວິທີການໃໝ່ລົງໄປທົດລອງຕົວຈິງ ຢູ່ນຳທະນາຄານທຸລະກິດ. IP ແລະ RAS ໄດ້ຖືກສ້າງຂຶ້ນສຳລັບໜັງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ROX ໄດ້ຖືກສ້າງຂຶ້ນໂດຍການນຳໃຊ້ຮູບແບບທີ່ໄດ້ຖືກດັດແກ້ທີ່ປະກອບດ້ວຍບັນດາອົງປະກອບຂອງ CAMELS<sup>2</sup>.

## II. ສິ່ງທ້າທາຍໃນປະຈຸບັນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ RBS

### A. ຄູ່ມືການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ

7. ການຮັບຮອງເອົາຄູ່ມືການຄຸ້ມທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ການສ້າງ IP ແລະ RAS ສຳລັບທະນາຄານທັງໝົດທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດໃນສປປ ລາວ ຈະແມ່ນບາດກ້າວທີ່ສຳຄັນໃນການກ້າວໄປສູ່ RBS. ຄະນະຊ່ຽວຊານໄດ້ໃຫ້ຂໍ້ສະເໜີແນະ (ຢູ່ຂ້າງລຸ່ມ) ເພື່ອບັບປຸງໂຄງສ້າງ ແລະ ເນື້ອໃນ

<sup>2</sup> ອົງປະກອບຂອງ CAMELS ປະກອບມີຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນ, ຄຸນນະພາບຂອງຊັບສິນ, ຄຸນນະພາບຂອງການຄຸ້ມຄອງ, ການສ້າງລາຍຮັບ, ສະພາບຄ່ອງ ແລະ ຄວາມອ່ອນໄຫວຕໍ່ຄວາມສ່ຽງຂອງຕະຫລາດ. ຕາຕະລາງ RAS ສຸມໃສ່ 7 ຄວາມສ່ຽງຫລັກ ຂອງຂະແໜງທະນາຄານ, ເຊັ່ນ : ສິນເຊື່ອ, ຕະຫລາດ, ສະພາບຄ່ອງ, ການບໍລິການ, ການປະຕິດລະບຽບຫລັກການ/ນິຕິກຳ, ຊື່ສຽງ ແລະ ຍຸດທະສາດ; ສິ່ງເຫລົ່ານີ້ໄດ້ຖືກປະເມີນເພື່ອໃຫ້ເຫັນໃນດ້ານລະດັບ, ທ່າອ່ຽງ ແລະ ຄຸນນະພາບຂອງການຄຸ້ມຄອງ/ຄວາມພະຍາຍາມໃນການຫລຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງທີ່ດຳເນີນໂດຍສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະການນຳຂັ້ນສູງຂອງທະນາຄານ.

ຄູ່ມືການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ເປັນສະບັບຮ່າງ ສໍາລັບ IP ແລະ RAS ແລະ ຮູບແບບຂອງ ROX. ຄະນະຊ່ຽວຊານໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນແກ່ແຜນການຂອງ ທຫລ ເພື່ອຮັບຮອງເອົາຄູ່ມືດັ່ງກ່າວໃນເວລາອັນໄວ. ຄະນະຊ່ຽວຊານ ຍັງໄດ້ສະແດງຄວາມຍິນດີຕໍ່ຄວາມຕັ້ງໃຈ ໃນການສ້າງ IP ແລະ RAS ສໍາລັບທຸກສະຖາບັນທະນາຄານໃຫ້ສໍາເລັດກ່ອນທ້າຍປີ 2017, ແຕ່ກໍໄດ້ສັງເກດເຫັນວ່າ ການຮ່າງ IP ຫລື RAS ຂອງສະຖາບັນທະນາຄານໃດໜຶ່ງ ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການຄົ້ນຄິດ ແລະ ລະມັດລະວັງ ເຊິ່ງບໍ່ຄວນຈະຖືເປົ້າດ້ວຍການກຳນົດຂອບເຂດເວລາເປັນໄລຍະສັ້ນ. ເມື່ອເຖິງໄລຍະທ້າຍເດືອນພະຈິກ 2017 IP ແລະ RAS ໄດ້ຖືກສ້າງສໍາເລັດສໍາລັບ 5 ທະນາຄານທຸລະກິດເທົ່ານັ້ນ.

*ຂໍ້ສະເໜີແນະ: ສ້າງຄູ່ມື RBS ໃຫ້ສໍາເລັດ ແລະ ຮັບຮອງເອົາ. ສ້າງ IP ແລະ RAS ໃຫ້ສໍາເລັດສໍາລັບສະຖາບັນທະນາຄານທັງໝົດ. ຂຽນຮ່າງຍຸດທະສາດສໍາລັບການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໂດຍການປຶກສາຫາລືກັນລະຫວ່າງທີມງານກວດກາ ແລະ ວິເຄາະເອກະສານ ແລະ ທີມງານລົງກວດກາທະນາຄານເພື່ອໃຫ້ແຕ່ລະພາກສ່ວນປະກອບສ່ວນທາງດ້ານຄຳຄິດເຫັນໃນດ້ານຄວາມສາມາດໃນການຄຸ້ມຄອງ ແລະ ປະສິດທິພາບຂອງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ.*

8. ການຂຽນຮ່າງ IP ແລະ RAS ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການຮ່ວມມືຢ່າງໃກ້ຊິດ ລະຫວ່າງບັນພາພະແນກຢູ່ພາຍໃນກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ. ທຫລ ຄວນມີໜຶ່ງຍຸດທະສາດ, ມີ IP, RAS ແລະ ມີການຈັດປະເພດ CAMELS ສໍາລັບແຕ່ລະທະນາຄານ. ການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ແລະ ຄຳຄິດຄຳເຫັນລະຫວ່າງບັນດາພະແນກຢູ່ພາຍໃນກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດແມ່ນສິ່ງສໍາຄັນເພື່ອໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ RBS. ສິ່ງສໍາຄັນແມ່ນພະແນກລົງກວດກາທະນາຄານ ແລະ ພະແນກວິເຄາະເອກະສານຕ້ອງໄດ້ນຳໃຊ້ຮູບແບບທີ່ເປັນເອກະພາບອັນດຽວກັນສໍາລັບເຄື່ອງມື RBS ທັງໝົດ. ບັນດາຜູ້ລົງກວດກາທະນາຄານ ແລະ ຜູ້ວິເຄາະເອກະສານ ໄດ້ເຮັດວຽກຮ່ວມກັນໃນໄລຍະການວາງແຜນເພື່ອລົງກວດກາ, ໄລຍະການປະຕິບັດການກວດກາຕົວຈິງ, ການແກ້ໄຂບັນຫາ ແລະ ໄລຍະການຕິດຕາມ.

**a. ການກວດກາແລະວິເຄາະເອກະສານ**

9. ບັນດາມາດຖານທີ່ໄດ້ຖືກຮ່າງຂຶ້ນສໍາລັບ 17 ຕົວຊີ້ວັດທາງດ້ານການເງິນ ແມ່ນມີຄວາມຈໍາເປັນຕ້ອງໄດ້ບັບບຸງເພີ່ມເຕີມ. ບັນດາມາດຕະຖານທີ່ໄດ້ຖືກສະເໜີສ້າງຂຶ້ນໂດຍສະມາຊິກຂອງທີມງານວິຊາການ ເປັນຈຸດເລີ່ມຕົ້ນທີ່ດີສໍາລັບການສົນທະນາ ແລະ ເປັນພື້ນຖານທີ່ດີສໍາລັບການສົມທຽບການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານໂດຍການນຳໃຊ້ບັນດາມາດຕະການທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານ. ບັນດາມາດຕະຖານໄດ້ຖືກຈັດເປັນຫລາຍລະດັບ ໂດຍອີງໃສ່ຜົນການດຳເນີນງານຂອງບັນດາທະນາຄານໃນສປປ ລາວ ໃນໄລຍະ ສາມປີ ເຄິ່ງທີ່ຜ່ານມາ. ບັນດາຕົວຊີ້ວັດສໍາລັບການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານ ແລະ ມາດຕະຖານສໍາລັບການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານທີ່ໄດ້ຖືກຮັບຮອງຢ່າງກວ້າງຂວາງຢູ່ໃນຂະແໜງການທະນາຄານໄດ້ຖືກນຳມາພິຈາລະນາໃນເວລາກຳນົດບັນດາລະດັບຕ່າງໆ. ຄະນະຊ່ຽວຊານໄດ້ທົບທວນຄືນ ບັນດາມາດຕະຖານໂດຍຮ່ວມກັບບັນດາສະມາຊິກຂອງທີມງານວິຊາການຂອງທະນາຄານ ແລະ ໄດ້ໃຫ້ຂໍ້ສະເໜີແນະ ເຊິ່ງປະກອບດ້ວຍ

ການນຳໃຊ້ທີມງານຍ່ອຍທີ່ປະກອບມີ 2 ຫລື 3 ທ່ານ ຕາມຄວາມເປັນໄປໄດ້ ໂດຍໃຫ້ມີການ ບັບບຸງຄືນໜຶ່ງຕົວຊີ້ວັດ ແລະ ໃຫ້ທົບທວນຄືນຂະໜາດ ແລະ ຂອບເຂດຂອງມາດຕະຖານໃນ ເມື່ອເລີ່ມຕົ້ນນຳໃຊ້ໃນປີທຳອິດ.

*ສະເໜີແນະ: ສືບຕໍ່ ການອ້າງອີງເອກະສານ ແລະ ທົດສອບບັນດາມາດຕາຖານດ້ານຂໍ້ມູນໃນ ເວລາວິເຄາະການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານ, ປະເມີນລະດັບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ສະເໜີຍຸດທະ ສາດສຳລັບການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດຢູ່ໃນ IP ແລະ RAS. ທົດສອບຄວາມເປັນໄປໄດ້ ໃນການໃຊ້ກຸ່ມຍ່ອຍ ໃນການທົບທວນຄືນ ຕົວຊີ້ວັດ. ໃຫ້ທົບທວນຄືນປະສິດທິພາບຂອງບັນ ດາຕົວຊີ້ວັດຫລັກດັ່ງທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢູ່ໃນຄູ່ມື.*

10. ການນຳໃຊ້ຈຸດຕົວຊີ້ວັດໃໝ່ດ້ານການເງິນທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນຊ່ອງຫວ່າງດ້ານຂໍ້ມູນໃນ ຖານຂໍ້ມູນຂອງ ທຫລ. ການສ້າງສາມອັດຕາສ່ວນທີ່ສຸມໃສ່ສະພາບຄ່ອງຕົວໃນໄລຍະສັ້ນແມ່ນ ເປັນໄປໄດ້ເນື່ອງຈາກການຂາດຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບລະດັບອັດຕາສ່ວນດ້ານ ການເງິນທີ່ຕໍ່າກວ່າ ໜຶ່ງປີ ສຳລັບຊັບສິນດ້ານການເງິນ ແລະ ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບໜີ້. ເພື່ອໃຫ້ມີຄວາມລະອຽດຕື່ມ ທຫລ ໄດ້ ສ້າງຫລັກການໃໝ່ສຳລັບການລາຍງານ. ໂດຍທົ່ວໄປຄວນທົບທວນຄືນການເກັບກຳຂໍ້ມູນ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະເພື່ອຮັບປະກັນວ່າຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຖືກເກັບກຳນັ້ນມີຄວາມສອດຄ່ອງ ແລະ ໜ້າ ເຊື່ອຖື.

*ຂໍ້ສະເໜີແນະ: ດຳເນີນການທົບທວນຄືນເປັນໄລຍະກ່ຽວກັບອັດຕາປົກຄຸມ ແລະ ຄຸນ ນະພາບຂອງຂໍ້ມູນທີ່ເກັບກຳໄດ້. ທົດສອບ ແລະ ນຳໃຊ້ຫລັກການໃໝ່ສຳລັບການ ລາຍງານສະພາບຄ່ອງ ເພື່ອສະໜອງຂໍ້ມູນສຳລັບການສ້າງອັດຕາສ່ວນສຳລັບຊັບສິນໄລ ຍະສັ້ນ ແລະ ອັດຕາສ່ວນສຳລັບໜີ້.*

11. ກະກຽມບົດສະຫຼຸບກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດໂດຍວິເຄາະດ້ານຄຸນນະ ພາບຂອງຂໍ້ມູນ. ທີມງານກວດກາ ແລະ ວິເຄາະເອກະສານໄດ້ສຳເລັດການສ້າງບົດລາຍງານຫ້າ ບົດສຳລັບບັນດາທະນາຄານທີ່ໄດ້ໃຊ້ RAS ໂດຍອີງຕາມການເຫັນດີຂອງທີມງານສະເພາະກິດ. ຄະນະຊ່ຽວຊານໄດ້ທົບທວນຄືນໂດຍຮ່ວມກັບສະມາຊິກຂອງທີມງານກວດກາ ແລະ ວິເຄາະເອ ກະສານກ່ຽວກັບຂໍ້ມູນດ້ານການເງິນ ແລະ ຂໍ້ມູນດ້ານຄຸນນະພາບຊຶ່ງໄດ້ຖືກສັງລວມຢູ່ໃນ RAS ສຳລັບທະນາຄານທຸລະກິດແຫ່ງໜຶ່ງ. ການສົນທະນາກັບທີມງານສະເພາະກິດແມ່ນເປັນປະ ໂຫຍດຫລາຍ ແລະ ບັນດາຂົງເຂດຄວາມສ່ຽງໄດ້ຖືກກຳນົດເຫັນຢ່າງສອດຄ່ອງ.

12. ບັນດາສະມາຊິກຂອງທີມງານກວດກາ ແລະ ວິເຄາະເອກະສານໄດ້ອະທິບາຍໃຫ້ເຫັນບັນ ດາສິ່ງທ້າທາຍໃນການປະເມີນລະດັບຂອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງດັ່ງທີ່ໄດ້ສັງ ລວມໄວ້ຢູ່ໃນ RAS. ຄະນະຊ່ຽວຊານໄດ້ອະທິບາຍແບບງ່າຍດາຍກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຢູ່ໃນລະ ດັບຕໍ່າ, ບານກາງ, ເກີນລະດັບສະເລ້ຍ, ລະດັບສູງ ແລະ ລະດັບທີ່ຮ້າຍແຮງ, ລະດັບທີ່ຍອມຮັບ ໄດ້, ລະດັບທີ່ຈຳເປັນຕ້ອງບັບບຸງ ແລະ ຈຸດອ່ອນໃນການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ. ຄະນະຊ່ຽວຊານ ຍັງໄດ້ສະເໜີໃຫ້ເພີ່ມຮູບສະແດງຂະໜາດນ້ອຍເຂົ້າໃນຄູ່ມືທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນຄວາມພົວພັນກັນ ລະຫວ່າງລະດັບຂອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຄຸນນະພາບຂອງການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ (ຮູບ 1).

**ຂໍ້ສະເໜີແນະ:** ຂຽນຄໍາອະທິບາຍກ່ຽວກັບລະດັບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຄຸນນະພາບຂອງ ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ໃຫ້ເອົາເຂົ້າໃນຄູ່ມື. ໃຫ້ເພີ່ມຕາຕະລາງກ່ຽວກັບຄວາມ ພົວພັນກັນລະຫວ່າງປະລິມານຂອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຄຸນນະພາບຂອງການຄຸ້ມຄອງ ຄວາມສ່ຽງເຂົ້າໃນຄູ່ມືເພື່ອເຮັດໃຫ້ການຂຽນຂໍ້ສະຫຼຸບເປັນເອກະພາບ ແລະ ສະແດງ ໃຫ້ເຫັນຈຸດທີ່ເນັ້ນໜັກຢ່າງເໝາະສົມ.

ຮູບ 1. ລະດັບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການພົວພັນກ່ຽວກັບການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ

| ຄຸນນະພາບລວມຂອງ ການຄຸ້ມຄອງຕາມ ຄວາມສ່ຽງ | ລະດັບຂອງຄວາມສ່ຽງ    |                 |                 |                 |
|---------------------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                       | ຕໍ່າ                | ປານກາງ          | ເກີນລະດັບສະເລ່ຍ | ສູງ             |
|                                       | Net Risk Assessment |                 |                 |                 |
| ດີຫລາຍ                                | ຕໍ່າ                | ຕໍ່າ            | ເກີນລະດັບສະເລ່ຍ | ເກີນລະດັບສະເລ່ຍ |
| ສາມາດຮັບໄດ້                           | ຕໍ່າ                | ປານກາງ          | ເກີນລະດັບສະເລ່ຍ | ສູງ             |
| ຈໍາເປັນຕ້ອງໄດ້ປັບປຸງ                  | ປານກາງ              | ເກີນລະດັບສະເລ່ຍ | ສູງ             | ສູງ             |
| ອ່ອນ                                  | ເກີນລະດັບສະ ເລ່ຍ    | ສູງ             | ສູງ             | ສູງ             |

ແຫຼ່ງຂໍ້ມູນ: ຫ້ອງການຄຸ້ມຄອງສະຖາບັນການເງິນຂອງປະເທດ ການາດາ, ທັນວາ 2010

13. ຄູ່ມື RBS ປະກອບມີຂໍ້ມູນທີ່ເປັນການອະທິບາຍຢ່າງລະອຽດ ແລະ ມີຕົວຢ່າງຂອງການ ພົວພັນຊຶ່ງກັນແລະກັນລະຫວ່າງບັນດາອົງປະກອບຂອງ CAMELS ແລະ ຄວາມສ່ຽງ ຂອງ RBS. ຄູ່ມືດັ່ງກ່າວປະກອບມີຂໍ້ແນະນຳກ່ຽວກັບຫຼັກການຕ່າງໆ ແລະ ຄາດຄະເນວ່າພະນັກ ງານຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດຈະນຳໃຊ້ການພົວພັນດັ່ງກ່າວຢ່າງເຕັມສ່ວນໃນເວລາ ສັງລວມການຈັດປະເພດ CAMELS ແລະ ໃນເວລາປະເມີນລະດັບຄວາມສ່ຽງ.

14. ການອະທິບາຍໂດຍມີການແນະນຳໃຫ້ໃຊ້ຂໍ້ມູນຕົວຈິງໄດ້ຊ່ວຍສ້າງຄວາມສາມາດ. ທຫລ ໄດ້ສະໜອງຂໍ້ມູນສະເພາະດ້ານໃຫ້ຄະນະຊ່ຽວຊານຊຶ່ງໄດ້ມາຈາກ ທະນາຄານໜຶ່ງທີ່ໄດ້ຮັບການຊີ້ ນຳ ແລະ ຄະນະຊ່ຽວຊານກໍໄດ້ຮ່ວມເຮັດວຽກກັບສະມາຊິກຂອງທີມງານສະເພາະກິດເພື່ອທົບ ທວນຄືນແລະສົນທະນາກ່ຽວກັບກະກຽມສ້າງ IP ແລະ RAS. ວິທີການທີ່ມີການຝຶກຫັດໄປ ພ້ອມກັບການເຮັດວຽກຕົວຈິງໄດ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າວິທີການນີ້ເປັນປະໂຫຍດຫລາຍສຳລັບສະ ມາຊິກຂອງທີມງານສະເພາະກິດ. ການເຮັດແບບນີ້ຍັງສາມາດເຫັນບາງໂອກາດທີ່ຈະປັບປຸງຮູບ ແບບການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຮັບມາຈາກການກວດກາ ແລະ ວິເຄາະເອກະສານເພື່ອເຮັດການ ປະເມີນຊຶ່ງລວມທັງການທົບທວນຄືນຂໍ້ມູນໂດຍລວມ ແລະ ການກວດກາຢັ້ງຢືນຂໍ້ມູນທີ່ອັດ ຕາສ່ວນຂອງລາຍຮັບແມ່ນຄິດໄລ່ເປັນແຕ່ລະປີ.

**ຂໍ້ສະເໜີແນະ: ໃຫ້ທົບທວນຄືນ ຫລື ກວດກາຄືນຂະບວນການຄວບຄຸມຄຸນນະພາບສໍາລັບການວິເຄາະຂໍ້ມູນຢູ່ໃນ IP.**

**b. ລະບຽບ ແລະ ວິທີການກວດກາແລະວິເຄາະເອກະສານ**

15. ຮ່າງ ROX ໃໝ່ຄວນໄດ້ຮັບການປັບປຸງ. ຮ່າງ ROX ທີ່ຖືກສ້າງຂຶ້ນໂດຍທີມງານລົງກວດກາທະນາຄານທີ່ສ່ວນຫລາຍແມ່ນອີງໃສ່ຮູບແບບທີ່ເປັນຕົວຢ່າງທີ່ຄະນະຊ່ຽວຊານລ່ວຍເຫລືອດ້ານວິຊາການໄດ້ເອົາໃຫ້ ໃນເວລາມາເຮັດຄັ້ງກ່ອນ. ວຽກທີ່ຄວນປັບປຸງຄືນແມ່ນ (i) ສະໜັບສະໜູນການວິເຄາະທ່າອ່ຽງສໍາລັບໄລຍະຍາວ, ແລະ (ii) ເນັ້ນໃສ່ການຍົກເວັ້ນມາດຕາຖານການຊີ້ນໍາທະນາຄານ ແລະ/ຫລື ມາດຕາຖານດ້ານລະບຽບການ. ຕົວຢ່າງການສະແດງເອກະສານກ່ຽວກັບ FSIs ແລະ ບັນດາອັດຕາສ່ວນຫລັກສໍາລັບບັນດາບັດໃຈຂອງ CAMELS ທີ່ສາມາດປັບປຸງໄດ້ໂດຍການປັບໄລຍະເວລາໃຫ້ຍາວຕື່ມ. ທີມງານກວດກາທະນາຄານໄດ້ພິຈະລະນາວ່າອັດຕາສ່ວນຂອງ ຫ້າ ໂຕມາດໃນເມື່ອກ່ອນ (15 ເດືອນ) ໄດ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນຂໍ້ມູນລວມທີ່ອຸດເຈນກວ່າ ຖ້າທຽບໃສ່ຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຈາກໄລຍະສາມປີບວກກັບໄລຍະຂອງປີປະຈຸບັນ (3 ປີປາຍ) ດັ່ງທີ່ຄະນະຊ່ຽວຊານໄດ້ແນະນໍາໄວ້ໃຫ້.

16. ການສະແດງຄໍາເຫັນແບບມີການວິເຄາະ ມີລັກສະນະເນັ້ນໄປທາງການປະຕິບັດລະບຽບການ ແລະ ການປ່ຽນແປງດ້ານຄວາມສ່ຽງ. ຜ່ານການທົບທວນຄືນຮ່າງບົດລາຍງານການກວດກາທະນາຄານ ທີ່ໄດ້ເຮັດຕາມຮູບແບບໃໝ່, ຄະນະຊ່ຽວຊານ ມີຄວາມປະທັບໃຈຕໍ່ຄວາມພະຍາຍາມຄັ້ງທໍາອິດ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ໄດ້ເຮັດການວິເຄາະຂໍ້ມູນທີ່ເກັບກໍາໄດ້ໂດຍມີທັດສະນະເບິ່ງໄປໃນຕໍ່ໜ້າ ແລະ ອີງຕາມຄວາມສ່ຽງ. ຢ່າງໃດກໍຕາມ ການສະແດງຄວາມຄິດເຫັນແບບມີການວິເຄາະ ຍັງມີລັກສະນະເນັ້ນໜັກຫລາຍໄປທາງປະເດັນການປະຕິບັດລະບຽບການ ແລະ ການປ່ຽນແປງໃນສິ່ງທີ່ພວມເກີດມີຢູ່ແລ້ວແທນທີ່ຈະເນັ້ນໃສ່ສາເຫດຂອງບັນຫາ ແລະ ຄວາມເປັນໄປໄດ້ຂອງຜົນກະທົບທີ່ມີຕໍ່ອະນາຄົດ. ອັນນີ້ແມ່ນສິ່ງທໍາມະດາສໍາລັບນັກກວດສອບທີ່ພວມຢູ່ໃນໄລຍະຂ້າມຜ່ານເພື່ອກ້າວໄປສູ່ການວິເຄາະທີ່ສຸມໃສ່ຄວາມສ່ຽງ. ໃນເມື່ອໄດ້ເຮັດວຽກກັບຂໍ້ມູນຕົວຈິງເລື້ອຍໆ ກໍຈະພາໃຫ້ມີການຮຽນຮູ້ຫລາຍຂຶ້ນ ແລະ ຈາກນັ້ນບົດລາຍງານຈາກການກວດກາທະນາຄານ ກໍຈະໄດ້ຮັບການປັບປຸງດີຂຶ້ນຢ່າງພົ້ນເດັ່ນ.

17. ການປະເມີນການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານ ດ້ວຍການຈັດປະເພດ CAMELS “M” ແມ່ນສິ່ງທີ່ໄດ້ພົບເຫັນໂດຍພະນັກງານຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ວ່າ ແມ່ນສິ່ງໜຶ່ງໃນບັນດາສິ່ງທ້າທາຍທີ່ຕ້ອງໄດ້ແກ້ໄຂຢ່າງໄວວາ. ການປະເມີນ ແລະ ການຈັດລະດັບຂອງການຄຸ້ມຄອງແມ່ນຂະບວນການທາງດ້ານຄຸນນະພາບອັນໜຶ່ງ ເຊິ່ງຕົ້ນຕໍແມ່ນອີງໃສ່ການປະເມີນຄວາມພຽງພໍຂອງບັນດານະໂຍບາຍ, ລະບຽບການ, ເຄື່ອງມືຄວບຄຸມ ແລະ ການຊີ້ນໍາລວມ. ການຄຸ້ມຄອງຕາມຄວາມສ່ຽງຢູ່ໃນບັນດາທະນາຄານ ແມ່ນອີງປະກອບສໍາຄັນອັນໜຶ່ງ



ຂອງການປະເມີນວຽກງານການຄຸ້ມຄອງ<sup>3</sup>. ໃນທາງກົງກັນຂ້າມກັບບັນດາອົງປະກອບຂອງ CAELS ເຊິ່ງມີລັກສະນະທາງປະລິມານ ແລະ ສະແດງໃຫ້ເຫັນຜົນການດໍາເນີນງານທີ່ຜ່ານມາ, ການປະເມີນດ້ວຍ “M” ແມ່ນມີລັກສະນະມອງກວ້າງເຫັນໄກ. ໃນບັດຈຸບັນອົງປະກອບ “M” ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຖືກຈັດເຂົ້າຢູ່ໃນການວິເຄາະເອກະສານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແຕ່ວ່າ ກໍໄດ້ມີການໃຊ້ຄວາມພະຍາຍາມໃນການລົງກວດກາທະນາຄານ ໂດຍຕົ້ນຕໍແມ່ນອີງໃສ່ການຈັດປະເພດສໍາລັບບັນດາອົງປະກອບ CAELS. ຄະນະຊ່ວຍຊານໄດ້ສົນທະນາກັບພະນັກງານຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດກ່ຽວກັບຈຸດດີຂອງການນໍາໃຊ້ວິທີການທີ່ມີຄວາມລະອຽດກວ່າເກົ່າສໍາລັບການປະເມີນແບບເປັນລາຍລັກອັກສອນກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍ ແລະ ຮູບແບບວິທີການປະຕິບັດໃນການຄຸ້ມຄອງຕາມຄວາມສ່ຽງ ໃນການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານ. ໜຶ່ງໃນຈຸດປະສົງຂອງການມາເຮັດວຽກຂອງຄະນະຊ່ວຍຊານໃນອະນາຄົດຈະແມ່ນການໃຫ້ການຊ່ວຍເຫລືອແກ່ພະນັກງານຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເພື່ອຊ່ວຍເພີ່ມ ທະນາທັກສະຂອງພວກເຂົາໃນການດໍາເນີນການປັບປຸງແບບຄຸນນະພາບ ຢ່າງສອດຄ່ອງ.

18. ໄດ້ມີການສົນທະນາກັບພະນັກງານຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບແຜນການສໍາລັບການກໍານົດເວລາກັບລົງກວດກາທະນາຄານໃນປີ 2018. ຄະນະຊ່ວຍຊານໄດ້ສົນທະນາຮ່ວມກັບພະນັກງານຂອງກົມດັ່ງກ່າວ ກ່ຽວກັບວິທີການວາງແຜນສໍາລັບການກໍານົດເວລາການລົງກວດກາທະນາຄານ ໃນປີ 2018 ແລະ ໄດ້ປະກອບຄໍາຄິດເຫັນກ່ຽວກັບບຸລິມະສິດ, ການຄັດເລືອກທະນາຄານ ແລະ ກໍານົດເວລາ ທີ່ຈະລົງກວດກາບັນດາທະນາຄານ. ເຖິງແມ່ນວ່າຄູ່ມື RBS ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຖືກນໍາໃຊ້ຢ່າງເປັນທາງການກໍຕາມ, ຄະນະຊ່ວຍຊານກໍມີຄວາມປະທັບໃຈກ່ຽວກັບການຮັບຮູ້ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ວິທີການທົ່ວໄປ ສໍາລັບການລົງກວດກາທະນາຄານ ທີ່ແບ່ງເປັນໄລຍະເວລາ. ການນໍາໃຊ້ IP ແລະ RAS ຈະສະໜັບສະໜູນໃຫ້ມີການດັດແກ້ ແລະ ປັບປຸງເພີ່ມເຕີມໃຫ້ແກ່ການກໍານົດເວລາ ແລະ ຂອບເຂດ ຂອງການລົງກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ.

19. ການວາງແຜນ ການລົງກວດກາທະນາຄານ ໂດຍການນໍາໃຊ້ວິທີການແບບ RBS ແມ່ນບາດກ້າວຕໍ່ໄປ ທີ່ສອດຄ່ອງອັນໜຶ່ງ. ຄະນະຊ່ວຍຊານ ໄດ້ໃຫ້ການຊ່ວຍເຫລືອແກ່ພະນັກງານໃນການວາງແຜນ ການລົງກວດກາທະນາຄານໃນຕົວຈິງ ໂດຍການນໍາໃຊ້ບັນດາວິທີການ ທີ່ອີງຕາມຄວາມສ່ຽງ ແລະ ນໍາໃຊ້ຂໍ້ມູນທີ່ໄດ້ຈາກການວິເຄາະເອກະສານ. ຄະນະວິຊາການຍັງໄດ້ຕອບຄໍາຖາມຂອງພະນັກງານກ່ຽວກັບການນໍາໃຊ້ຫລາຍວິທີການ ກ່ຽວກັບການຈັດລະດັບ. ໃນເມື່ອ IP ແລະ RAS ໄດ້ຖືກສ້າງຂຶ້ນ ສໍາລັບທຸກທະນາຄານແລ້ວ ຂະບວນການວາງແຜນຈະໄດ້ຮັບການປັບປຸງໃຫ້ດີຫລາຍຂຶ້ນ ແລະ ແທດເໝາະກັບການປະຕິບັດຕົວຈິງຫລາຍຂຶ້ນ, ເຊິ່ງເປັນການດໍາເນີນວຽກງານ “ຕາມເວລາທີ່ເກີດຂຶ້ນຕົວຈິງ”.

<sup>3</sup> ໃນບັດຈຸບັນການຄຸ້ມຄອງຕາມຄວາມສ່ຽງໃນບັນດາທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ ມີລັກສະນະເປັນແບບຜິ້ນຖານຫລາຍ ແລະ ຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຮັບການພັດທະນາໃນຂະນະທີ່ບັນດາທະນາຄານຕ່າງປະເທດກໍາລັງນໍາໃຊ້ຮູບແບບການຄຸ້ມຄອງຕາມຄວາມສ່ຽງເຊິ່ງປະຕິບັດຕາມບັນດາທະນາຄານທີ່ເປັນບໍລິສັດແມ່ຂອງເຂົາເຈົ້າ.

**ຂໍສະເໜີແນະ: ຜູ້ລົງກວດກາທະນາຄານ ຄວນກຳນົດຂອບເຂດ ແລະ ຊົງເຂດຈຸດສຸມ ສຳລັບການລົງກວດກາທະນາຄານ ໂດຍການທົບທວນຄືນ IP/RAS/ ຂໍ້ມູນຄັ້ງກ່ອນ ຂອງ ROX ແລະ ສົນທະນາກັບຜູ້ເຮັດການວິເຄາະເອກະສານ.**

**B. ການສ້າງຄວາມສາມາດໃຫ້ແກ່ພະນັກງານຂອງກົມຄຸ້ມທະນາຄານທຸລະກິດ**

20. ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດການນຳໃຊ້ RBS ແມ່ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການສ້າງຄວາມສາມາດໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ ຂອງກົມຄຸ້ມທະນາຄານທຸລະກິດ. ບັດຈຸບັນພະນັກງານໃນລະດັບຊື້ນຳ ມີຄວາມຄຸ້ນເຄີຍກັບຮູບແບບວິທີການດັດແກ້ ທີ່ມີລັກສະນະຈຳກັດຢູ່ (ເຊັ່ນ ອີງໃສ່ຈຸດເວລາໃດ ໜຶ່ງ, ອີງໃສ່ວິທີກວດກາ ເພື່ອຮູ້ວ່າ ມີການປະຕິບັດຕາມລະບຽບການ - ຫລື ບໍ່ປະຕິບັດຕາມ ລະບຽບການ) ແລະ ເຂົ້າໃຈວ່າພວກເຂົາລ້ວນແຕ່ມີຄວາມກະຕືລືລົ້ນ ທີ່ຢາກ ເຮັດການດັດແກ້ ທີ່ອີງໃສ່ຄວາມສ່ຽງ ແລະ ອີງໃສ່ສະພາບການໃນຕໍ່ໜ້າ. ໃນບັດຈຸບັນ ສະມາຊິກຂອງ ສອງທີມງານສະເພາະກິດ (ທີມງານວິເຄາະເອກະສານ ແລະ ທີມງານລົງກວດກາທະນາຄານ) ມີຄວາມຄຸ້ນເຄີຍກັບຫລັກການ ແລະ ລະບຽບການແລ້ວ ແລະ ໄດ້ເລີ່ມຕົ້ນເພື່ອຈັດຕັ້ງປະຕິບັດວິທີການດັ່ງກ່າວ.

21. ໄລຍະຂ້າມຜ່ານແມ່ນຕ້ອງໃຊ້ເວລາເນື່ອງວ່າຄວາມໝັ້ນໃຈແມ່ນເກີດມາຈາກຂະບວນການຮຽນຮູ້ ໃນການດຳເນີນການດັດແກ້. ໄດ້ມີການວາງແຜນທີ່ຈະນຳໃຊ້ວິທີການແບບ RBS ໃນປີ 2018 ແຕ່ວ່າ ເມື່ອເບິ່ງຕາມປະສົບການ ຢູ່ປະເທດອື່ນແລ້ວ ເຫັນວ່າ ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດໃນການນຳໃຊ້ RBS ຢ່າງເຕັມສ່ວນ ແລະ ໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນນັ້ນ ແມ່ນຕ້ອງໃຊ້ເວລາປະມານ 3 - 5 ປີ ເນື່ອງຈາກວ່າ ຜູ້ລົງກວດກາທະນາຄານ ແລະ ຜູ້ວິເຄາະເອກະສານ ຈະເລີ່ມມີຄວາມຊຳນິຊຳນານໃນການດຳເນີນການດັດແກ້ ກ່ຽວກັບລະດັບຂອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຄຸນນະພາບ ຂອງວຽກງານໃນການຫຼຸດຜ່ອນຄວາມສ່ຽງ. ຄູ່ມື RBS ເປັນແບບລັກສະນະທົ່ວໄປແບບ analogous ເຊິ່ງເປັນປຶ້ມຄູ່ມືແຖ່ນຳແບບຄົບຖ້ວນ; ມີການໃຫ້ຄຳແນະນຳຢ່າງລະອຽດສຳລັບແຕ່ລະບັດໃຈເຂົ້າ ແຕ່ວ່າ ການທີ່ຈະມີຄວາມຊຳນິຊຳນານໃນລະດັບສູງນັ້ນແມ່ນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການຝຶກຫັດຫລາຍ ແລະ ທັງເຮັດທັງຮຽນຮູ້ໄປພ້ອມກັນ. ພະນັກງານ ຄວນດຳເນີນວຽກງານແບບມີການວິເຄາະ ແລະ ລະມັດລະວັງໄປພ້ອມ ໃນການນຳໃຊ້ວິທີການດັ່ງກ່າວນີ້. ພວກເຂົາຄວນມີຄວາມສາມາດອະທິບາຍເຫດຜົນ ສຳລັບການປະເມີນໃຫ້ແກ່ຂັ້ນການນຳ ຫລື ຄະນະບໍລິຫານງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ຈະລົງກວດກາ.

22. ການສະໜັບສະໜູນຢ່າງເໝາະສົມ ຈາກຂັ້ນການນຳຂັ້ນສູງຂອງ ທຫລ ຈະພາໃຫ້ໄລຍະຂ້າມຜ່ານມີປະສິດທິຜົນ. ໃນໄລຍະການຮຽນຮູ້ ຫລື ໄລຍະການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ສິ່ງສຳຄັນແມ່ນບັນດາຫົວໜ້າພະແນກຂອງກົມຄຸ້ມທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ການນຳຂັ້ນສູງຂອງ ທຫລ ຕ້ອງໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນແກ່ພະນັກງານຢ່າງເໝາະສົມ. ໃນນີ້ອາດປະກອບມີການນຳໃຊ້ຮູບແບບການລາຍງານແບບໃໝ່, ການສຸມໃສ່ການປະເມີນແບບຄາດຄະເນລ່ວງໜ້າກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງ ແລະ ການດັດແກ້ຢ່າງມີຄຸນນະພາບ, ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນການກວດກາການປະຕິບັດຕາມລະບຽບການ ເຊິ່ງບາງລະບຽບການອັດຕະໂນມັດຫລັກການທີ່ຍັງບໍ່ທັນເໝາະສົມ ຫລື ອາດພາໃຫ້ເກີດສິ່ງທີ່ຕາມມາແບບບໍ່ຄາດຄິດ (ເບິ່ງໃນຂ້າງລຸ່ມ).

23. ບັນດາຫົວໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບວຽກງານການລົງກວດກາທະນາຄານ ແລະ ການວິເຄາະ ເອກະສານຢູ່ທັງສອງພະແນກໄດ້ສັງເກດເຫັນວ່າ ຕ້ອງໄດ້ທົບທວນຄືນ ຫລື ດັດແກ້ພາລະ ບົດບາດ ແລະ ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງພະນັກ ງານທີ່ກ່ຽວຂ້ອງເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບການປ່ຽນ ແປງ ທີ່ເກີດມາຈາກການປ່ຽນແປງທີ່ຫັນໄປສູ່ RBS. ຕົວຢ່າງ ເຖິງແມ່ນວ່າ ພະນັກງານທີ່ເຮັດ ວຽກກວດກາວິເຄາະເອກະສານ ອາດມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕົ້ນຕໍ ໃນການສ້າງ IP ແລະ RAS ຕາມບົກກະຕິຢູ່ແລ້ວກໍຕາມ ແຕ່ວ່າຍັງຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການຮ່ວມມືຢ່າງໃກ້ຊິດ ແລະ ມີການປະ ກອບສ່ວນຈາກພະນັກງານທີ່ລົງກວດກາທະນາຄານຕື່ມອີກ.

*ຂໍ້ສະເໜີແນະ: ພະນັກງານຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຄວນພັດທະນາທັກສະ ທີ່ຈຳເປັນໃນການວິເຄາະ ເພື່ອໃຫ້ມີຄວາມລະອຽດຕື່ມໃນການເຮັດວຽກ ແລະ ໃນຂະນະ ດຽວກັນຄວນຫລີກເວັ້ນການເຮັດວຽກແບບກະຕືລືລົ້ນເກີນຊຶ່ງຈະມີຜົນກະທົບຕໍ່ຄວາມ ຊັດເຈນ ຂອງການດຳເນີນການດັດແກ້ຕ່າງໆ.*

**C. ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານຮ່ວມກັນ ແລະ ການຮ່ວມມືລະຫວ່າງປະເທດໃນການຄຸ້ມຄອງທະ ນາຄານ**

24. ການນຳໃຊ້ RBS ທີ່ມີປະສິດທິຜົນຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການຄຸ້ມຄອງບັນດາສະຖາບັນ ທະນາຄານແບບກວມລວມ. ດັ່ງທີ່ໄດ້ກ່າວເປັນລາຍລະອຽດຢູ່ບົດລາຍງານການຊ່ວຍເຫລືອ ດ້ານວິຊາການຄັ້ງກ່ອນການຄຸ້ມຄອງທີ່ກວມເອົາຫລາຍທະນາຄານແມ່ນຄວາມຈຳເປັນເພື່ອໃຫ້ ທຫລ ເຂົ້າໃຈຢ່າງເຕັມສ່ວນກ່ຽວກັບຄວາມສ່ຽງທີ່ແຕ່ລະສະຖາບັນທະ ນາຄານ ພວມປະເຊີນຢູ່ ແລະ ເພື່ອປັບປຸງຄວາມສາມາດຂອງ ທຫລ ໃນການປະຕິບັດມາດຕະການຄຸ້ມຄອງໃນເວລາທີ່ ຈຳເປັນ.

25. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານຕ່າງປະເທດ ແມ່ນມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ການນຳໃຊ້ວິທີການແບບ RBS ຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ. ທະນາຄານຕ່າງປະເທດສ່ວນຫລາຍທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່ໃນສປປ ລາວ ແມ່ນທະນາຄານທີ່ເປັນບໍລິສັດລູກຂອງທະນາ ຄານຕ່າງປະເທດ ຫລື ສາຂາທະນາຄານ ທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ຫລື ມີຜູ້ເປັນເຈົ້າຂອງ ທີ່ເປັນທະນາຄານຮ່ວມທຶນຕ່າງປະເທດ ເຊິ່ງ ທຫລ ມີຄວາມຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ສ້າງສາຍການສື່ສານ ແລະ ການຮ່ວມມືທີ່ດີກັບຜູ້ອອກລະບຽບການ ຄຸ້ມຄອງທະນາຄານຢູ່ຕ່າງປະເທດ ແລະ ດີທີ່ສຸດຕ້ອງມີການເຊັນບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈຊຶ່ງ ກັນແລະກັນກ່ຽວກັບການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ. ຄວນມີການກຳນົດໃຫ້ຈະແຈ້ງ ຢູ່ໃນກົດໝາຍ ກ່ຽວ ກັບທະນາຄານ ສະບັບປັບປຸງໃໝ່ ກ່ຽວກັບສິດອຳນາດໃນການແລກປ່ຽນຂໍ້ມູນ ແລະ ການຮ່ວມ ມືກັບເຈົ້າໜ້າທີ່ຄຸ້ມຄອງລະບຽບການທະນາຄານຢູ່ຕ່າງປະເທດ. ໃນປະຈຸບັນບັນດາຫົວໜ້າ ຮັບຜິດຊອບຢູ່ພາຍໃນກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຄວນສືບຕໍ່ຮັກສາຮູບແບບການ ພົວພັນສື່ສານແບບບໍ່ເປັນທາງການ ກັບຜູ້ຄຸ້ມຄອງທະນາຄານຕ່າງປະເທດ ຢູ່ແຕ່ລະປະເທດ.

**D. ທົບທວນຄືນກອບວຽກກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງ**

26. ການນຳໃຊ້ວິທີການແບບ RBS ທີ່ມີປະສິດທິຜົນຕ້ອງໄດ້ຮັບການະສະໜັບສະໜູນ ຈາກກອບວຽກດ້ານກົດໝາຍ ແລະ ລະບຽບການທີ່ເໝາະສົມ. ເນື່ອງຈາກຈະມີການນຳໃຊ້ວິທີ

ການໃໝ່ ທີ່ອີງຕາມຄວາມສ່ຽງ ຈະມີຫລາຍປະເດັນທີ່ເກີດຂຶ້ນເຊິ່ງກ່ຽວຂ້ອງກັບລະບຽບການ ຄຸ້ມຄອງ ແລະ ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານ ເຊິ່ງສະແດງໃຫ້ເຫັນ ວ່າ ລະບຽບການກ່ຽວກັບ RBS ແມ່ນມີຄວາມຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ຖືກດັດແກ້ ຫລື ບັນດາກົດໝາຍ/ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງ ກໍ ມີຄວາມຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ຮັບການປັບປຸງຄືນ. ກອບວຽກທາງກົດໝາຍ ຄວນໃຫ້ອຳນາດແກ່ ທ ຫລ ຢ່າງພຽງ ພໍ ເພື່ອບໍ່ໃຫ້ມີ ອຸປະສັກຕໍ່ ທຫລ ຢູ່ໃນຂະບວນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ RBS. ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງ ຄວນເໝາະສົມ ແລະ ສາມາດປະຕິບັດໄດ້, ປະກອບສ່ວນເຮັດໃຫ້ການ ຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງໄດ້ຮັບຜົນດີຢູ່ໃນບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດ. ປະຈຸບັນ ທຫລ ກຳລັງ ຮ່າງກົດໝາຍໃໝ່ສຳລັບຂະແໜງທະນາຄານ ແລະ ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງທີ່ກ່ຽວ ຂ້ອງ<sup>4</sup>. ເພື່ອ ເຮັດໃຫ້ກົດໝາຍສະບັບປັບປຸງໃໝ່ ແລະ ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງສະໜັບສະໜູນຢ່າງເຕັມສ່ວນ ໃຫ້ແກ່ລະບົບ RBS ແມ່ນມີຄວາມຈຳເປັນຕ້ອງມີການປະສານງານຢ່າງໃກ້ຊິດລະຫວ່າງພະແນ ກກວດກາທະນາຄານ ແລະ ພະແນກວິເຄາະເອກະສານ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ພະແນກນິຕິກຳ.

27. ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານສະບັບປັດຈຸບັນ ຍັງບໍ່ທັນມີຂໍ້ກຳນົດຢ່າງພຽງພໍ ໃນການ ບົກປ້ອງທາງກົດໝາຍ ໃຫ້ແກ່ພະນັກງານຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນການ ປະຕິບັດໜ້າທີ່ຂອງເຂົາເຈົ້າຢ່າງຖືກກົດໝາຍ<sup>5</sup>. ຢູ່ໃນຫລັກການປະຕິບັດຂອງສາກົນ ມີການ ຮຽກຮ້ອງວ່າ ຜູ້ທີ່ລົງກວດກາທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ຮັບການບົກປ້ອງຈາກການຖືກຮ້ອງຟ້ອງ ໃນ ເວລາປະຕິບັດໜ້າທີ່ຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມກົດໝາຍ. ການຂາດການບົກປ້ອງພະນັກລົງກວດກາ ທະນາຄານ ມັກຈະນຳໄປສູ່ການກວດກາທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບຜົນ ເຊິ່ງພາໃຫ້ມີການຖືເປົາຕໍ່ການ ປະຕິບັດວິໄນທາງການເງິນທີ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ເປັນການຫົ່ມປະໝາດຊື່ສຽງຂອງ ທຫລ. ບັນດາ ປະເດັນເຫລົ່ານີ້ມີຄວາມຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂຢູ່ໃນຮ່າງກົດໝາຍ ດ້ວຍ ທະນາຄານສະບັບປັບປຸງ ແລະ ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ໃນອະ ນາຄົດເພື່ອຮັບປະກັນ ໃຫ້ມີການສະໜັບສະໜູນຢ່າງເຕັມສ່ວນໃຫ້ແກ່ RBS ຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ.

28. ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານໃນ ສປປ ລາວ ມີປະຫວັດຄວາມເປັນມາທີ່ເນັ້ນໃສ່ ການກວດກາການປະຕິບັດຕາມລະບຽບການໂດຍມີການກຳນົດບາງມາດຕາການສະເພາະ ຊຶ່ງ ບາງເທື່ອກໍ່ພາໃຫ້ເກີດຜົນເນື່ອງທີ່ຕາມມາແບບບໍ່ຄາດຄິດ. ການກຳນົດຂອບເຂດເປັນຢ່າງດີ, ເຊິ່ງການກຳນົດອັດຕາສ່ວນຕໍ່າສຸດຂອງທຶນ ຫລື ຂອບເຂດເງິນສູງສຸດທີ່ຜູ້ກູ້ຢືມ ສາມາດກູ້ຢືມ ໄດ້ ຊຶ່ງມາດຕາການນີ້ແມ່ນແທດເໝາະກັບການຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງບາງດ້ານເທົ່ານັ້ນ. ແຕ່ ຢ່າງໃດກໍ່ຕາມແມ່ນຍັງມີວິທີການ ແບບ RBS ທີ່ສາມາດເຮັດການປັບປ່ຽນໄດ້. ການໃຊ້ຄວາມ ພະຍາຍາມຂອງທະນາຄານເພື່ອຈຳກັດຄວາມສ່ຽງໂດຍການກຳນົດຂອບເຂດຂຶ້ນມາດ້ວຍທະນາ

<sup>4</sup> ທະນາຄານໂລກກຳລັງໃຫ້ຊ່ວຍເຫລືອດ້ານວິຊາການແກ້ ທຫລ ໃນການຮ່າງກົດໝາຍໃໝ່ສຳລັບຂະແໜງ ທະນາຄານ ແລະ ລະບຽບການຄຸ້ມຄອງ.

<sup>5</sup> ຢູ່ໃນກົດໝາຍປະຈຸບັນ ພະນັກງານທີ່ເຮັດວຽກຄຸ້ມຄອງທະນາຄານຂອງ ທຫລ ອາດຖືກກ່າວຫາໃຫ້ມີຄວາມ ຮັບຜິດຊອບສ່ວນຕົວຕໍ່ການຂຽນບົດສະຫລຸບຈາກການລົງກວດກາທະນາຄານ ຖ້າເປັນລັກສະນະທີ່ຂັດກັບ ສະພາບ ຫລື ການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ຖ້າຫາກວ່າ ເຈົ້າຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ບໍ່ເຫັນດີນຳ.

ຄານເອງ ຊຶ່ງວິທີການນີ້ອາດນຳໄປສູ່ຜົນທີ່ຕາມມາແບບບໍ່ໄດ້ຄາດຄິດໄວ້ກ່ອນ. ຕົວຢ່າງການກຳນົດໃຫ້ອັດຕາສ່ວນຂອງ NPL ບໍ່ໃຫ້ເກີນ 3 ເປີເຊັນຂອງປະລິມານເງິນປ່ອຍກູ້ທັງໝົດກໍ່ຍັງອາດຈະພາໃຫ້ເກີດບັນຫາຢູ່ເພາະວ່າໃນເບື້ອງຕົ້ນການປ່ອຍເງິນກູ້ໃຫ້ຜູ້ກູ້ຢືມລາຍໃດໆກໍ່ຕາມໃນໄລຍະເລີ່ມຕົ້ນແມ່ນມີການປະຕິບັດໄດ້ຢ່າງຖືກຕ້ອງຕາມລະບຽບຫຼັກການໝົດທຸກປະການແທ້ ແຕ່ວ່າບໍ່ມີກໍລະນີໃດທີ່ຈະຮັບປະກັນໄດ້ວ່າຜູ້ກູ້ຢືມຈະມີຄວາມສາມາດຈະເງິນກູ້ຄືນໄດ້ຢ່າງຄ່ອງຕົວ. ໃນການໃຊ້ຄວາມພະຍາຍາມເພື່ອປະຕິບັດຕາມຂອບເຂດຈຳກັດນີ້ ເຈົ້າໜ້າທີ່ທະນາຄານອາດຈະປຸງນັ້ນຍາເງິນກູ້ ຫລື ອາດຈະຕໍ່ອາຍຸຂອງສັນຍາເງິນກູ້ໃຫ້ຍາວອອກໄປອີກ, ຊຶ່ງການເຮັດແບບນີ້ເໝືອນກັບວ່າເປັນການປັບສະຖານະພາບໃຫ້ “ຢູ່ໃນສະພາບດີໂດຍຕະຫລອດ” ຫລື “evergreening”. ຫລື ໃນການພະຍາຍາມຢ່າງລະອຽດລ່ວງໜ້າເຈົ້າໜ້າທີ່ທະນາຄານອາດຈຳກັດການປ່ອຍເງິນກູ້ໃຫ້ແຕ່ລູກຄ້າທີ່ດີທີ່ສຸດເທົ່ານັ້ນ. ສະພາບການດັ່ງເຊັ່ນນີ້ຈະພາໃຫ້ເກີດວິກິດການດ້ານສິນເຊື້ອ. ສະພາບການດັ່ງກ່າວນີ້ເຫັນວ່າມີຄວາມຈຳເປັນທີ່ຕ້ອງທົບທວນຄືນລະບຽບການຄຸ້ມຄອງເພື່ອຮັບປະກັນວ່າຫຼັກການຕ້ອງມີລັກສະນະໂດຍລວມສຳລັບທະນາຄານທັງໝົດ ແລະ ການປະຕິບັດລະບຽບຫຼັກການຈະບໍ່ພາໃຫ້ຜົນບໍ່ດີທີ່ຕາມມາ.

**ຂໍ້ສະເໜີແນະ: ຄວນທົບທວນຄືນກອບວຽກດ້ານກົດໝາຍ ແລະ ດ້ານລະບຽບການຢ່າງຮອບຄອບເລື້ອສະໜັບສະໜູນວິທີການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ອີງຕາມຄວາມສ່ຽງ.**

**E. ການຕອບໂຕ້ດ້ານລະບຽບການ**

29. **ວິທີການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ອີງຕາມຄວາມສ່ຽງກໍ່ມີຈຸດອ່ອນທີ່ອາດຈະສູມໃສ່ແຕ່ການຊອກຫາບັນຫາ ແທນທີ່ຈະຊອກຫາວິທີແກ້ໄຂ.** ຈະມີຄວາມສ່ຽງຢູ່ທີ່ວ່າອາດມີການສູມຄວາມພະຍາຍາມທາງດ້ານລະບຽບການທີ່ບໍ່ສົມສ່ວນເຂົ້າໃນການປະເມີນແຕ່ລະສະຖາບັນທະນາຄານແທນທີ່ໃຫ້ທຸກທະນາຄານປະຕິບັດມາດຕາການພ້ອມກັນເພື່ອແກ້ໄຂບັນຫາ. ສິ່ງສຳຄັນແມ່ນຜູ້ຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ້ອງປະຕິບັດການແກ້ໄຂບັນຫາທັງສອງດ້ານ.

30. **ຄວນມີການຫັດແໜ້ນຄືນໃນການຕອບໂຕ້ທາງດ້ານລະບຽບການ ແລະ ການປະຕິບັດມາດຕາການຕ່າງໆຂອງ ທຫລ ໃນການແກ້ໄຂບັນຫາ.** ພະນັກງານຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດໄດ້ມີຄວາມຄຸ້ນເຄີຍກັບການນຳໃຊ້ມາດຕາການລົງໂທດ ແລະ ການປັບໃໝທີ່ໄດ້ຖືເປັນວິທີການທີ່ເປັນມາດຕາຖານເພື່ອແກ້ໄຂບັນຫາຕ່າງໆ. ໜ້າທີ່ຂອງບັນດາຫົວໜ້າສາຍງານຕົ້ນຕໍແມ່ນການຊອກຫາຄວາມເປັນຈິງ ແລະ ລາຍງານບັນຫາເຖິງຂັ້ນການນຳຂັ້ນສູງຂອງ ທຫລ ເພື່ອຕັດສິນວິທີການແກ້ໄຂບັນຫາທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການປະຕິບັດລະບຽບການ. ຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ສິ່ງສຳຄັນແມ່ນພະນັກງານຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດຕ້ອງເຂົ້າໃຈກ່ຽວກັບຄວາມຈຳເປັນທີ່ຕ້ອງເຮັດການວິເຄາະສະພາບການ ແລະ ສາເຫດໃຫ້ເຫັນຢ່າງຈະແຈ້ງ ແລະ ຊັດເຈນເພື່ອສະເໜີຂໍ້ຄຳເຫັນຈາກຂັ້ນການນຳຂັ້ນສູງຂອງ ທຫລ ເພື່ອຕອບໂຕ້ບັນຫາຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ. ຄະນະຊ່ຽວຊານໄດ້ນຳສະເໜີຂໍ້ມູນຕໍ່ພະນັກງານຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ຊາບກ່ຽວກັບບັນດາອົງປະກອບພື້ນຖານຂອງມາດຕາການຕອບໂຕ້ທາງດ້ານລະບຽບການທີ່ມີປະສິດທິຜົນ ແລະ ມາດຕາການແກ້ໄຂບັນຫາ.

31. ຄວນນຳໃຊ້ມາດຕາການຕອບໂຕ້ທາງດ້ານລະບຽບການຢ່າງໜັກແໜ້ນ, ວ່ອງໄວ ແລະ ເປັນເອກະພາບ. ໃນເມື່ອມີການນຳໃຊ້ວິທີການແບບ RBS ຈະມີຄວາມຈຳເປັນເພີ່ມຂຶ້ນທີ່ ທ ຫລ ຕ້ອງໃຊ້ມາດຕາການຕອບໂຕ້ທີ່ໜັກແໜ້ນ, ວ່ອງໄວ ແລະ ເປັນເອກະພາບເພື່ອສະໜັບສະໜູນວຽກງານໃນການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ. ກ່ຽວກັບປະເດັນນີ້ ຫລັງຈາກຄູ່ມືໄດ້ຖືກພັດທະນາຂຶ້ນເພື່ອໃຫ້ຄຳແນະນຳແກ່ພະນັກງານໃນການລົງກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດ ແລະ ການກວດກາແລະວິເຄາະເອກະສານ ຈຶ່ງຢາກສະເໜີໃຫ້ ທຫລ ຈົ່ງກຳນົດ ແລະຮັບຮອງເອົານະໂຍບາຍທີ່ເປັນທາງການເພື່ອປະຕິບັດມາດຕາການຕອບໂຕ້ທາງດ້ານລະບຽບການ ແລະ ປະຕິບັດມາດຕາການແກ້ໄຂບັນຫາ ຫລື ປະຕິບັດມາດຕາການທາງກົດໝາຍ ດັ່ງທີ່ໄດ້ປຶກສາຫາລືໃນໄລຍະການມາເຮັດວຽກຂອງຄະນະຊ່ຽວຊານ ຄຳແນະນຳດ້ານນະໂຍບາຍທີ່ເປັນປະໂຫຍດແມ່ນສາມາດເອົາໄດ້ຈາກຄະນະກຳມະການ ບາແຊນ ສຳລັບເອກະສານການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານ (Basel Committee on Banking Supervision paper) ສະບັບເດືອນກໍລະກົດ 2015 ທີ່ມີຫົວຂໍ້ວ່າ “ຂໍ້ແນະນຳສຳລັບການຊອກຫາ ແລະ ແກ້ໄຂບັນຫາຂອງທະນາຄານທີ່ມີຄວາມອ່ອນແອ.”<sup>6</sup>

*ຂໍ້ສະເໜີແນະ: ທຫລ ຄວນພັດທະນາ ແລະ ຮັບຮອງເອົານະໂຍບາຍທີ່ເປັນທາງການສຳລັບການໃຊ້ມາດຕາການຕອບໂຕ້ດ້ານລະບຽບການ ແລະ ມາດຕາການແກ້ໄຂບັນຫາ ຫລື ການປະຕິບັດມາດຕາການທາງກົດໝາຍ.*

III. ຄວາມຕ້ອງການ ການຊ່ວຍເຫລືອວິຊາການໃນອະນາຄົດ

32. ການຊ່ວຍເຫລືອວິຊາການເພີ່ມເຕີມແມ່ນມີຄວາມຈຳເປັນເພື່ອສະໜັບສະໜູນຄວາມຄືບໜ້າທີ່ໄດ້ປະຕິບັດມາຮອດປະຈຸບັນ. ການນຳຂັ້ນສູງຂອງ ທຫລ ໄດ້ສະແດງໃຫ້ເຫັນຄວາມຕ້ອງການໃຫ້ມີການຊ່ວຍເຫລືອດ້ານວິຊາການເພີ່ມດ້ວຍການສົ່ງຄະນະຊ່ຽວຊານມາຫລາຍຄັ້ງ. ການຫັນປ່ຽນຂ້າມຜ່ານຈາກຮູບແບບວິທີການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດແບບເປັນໃສ່ການປະຕິບັດຕາມລະບຽບການ ກ້າວໄປສູ່ການໃຊ້ວິທີການແບບ RBS ຕ້ອງມີການສ້າງຂີດຄວາມສາມາດໃຫ້ແກ່ພະນັກງານຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດໂດຍສະເພາະແມ່ນໃນໄລຍະເລີ່ມຕົ້ນຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ. ພະນັກງານທຸກຄົນຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດຄວນມີຄວາມສາມາດໃຊ້ວິທີການຄຸ້ມຄອງແບບໃໝ່ທີ່ອີງຕາມຄວາມສ່ຽງໄດ້ຢ່າງເຕັມສ່ວນ ແລະ ຢ່າງມີປະສິດທິຜົນ.

33. ໃນປະຈຸບັນ MCM ກຳລັງຊອກຫາທຶນຊ່ວຍເຫລືອຈາກພາຍນອກເພື່ອສະໜັບສະໜູນໂຄງການທີ່ປະກອບມີການມາເຮັດວຽກຂອງຄະນະຊ່ຽວຊານຫລາຍຄັ້ງໃນການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງການນຳໃຊ້ RBS. ຄະນະຊ່ຽວຊານຄັ້ງນີ້ໄດ້ສ້າງວຽກທີ່ເປັນພື້ນຖານໄວ້ໃຫ້ແລ້ວສຳລັບໂຄງການທີ່ປະກອບມີການມາເຮັດວຽກຫລາຍຄັ້ງຂອງຄະນະຊ່ຽວຊານໂດຍໄດ້ຕົກລົງກັບ ທຫລ ກ່ຽວກັບຄາດໝາຍຜົນໄດ້ຮັບ, ຕົວຊີ້ວັດທີ່ສາມາດວັດແທກໄດ້ ແລະ ກຳນົດເວລາການປະຕິບັດ

<sup>6</sup> ເບິ່ງໄດ້ທີ່ <https://www.bis.org/bcbs/publ/d330.pdf>, ພາກ 2 ແລະ 6 ຂອງເອກະສານສະບັບນີ້ມີຄວາມສຳຄັນຫລາຍສຳລັບການພັດທະນານະໂຍບາຍ.

ດ້ານຕ່າງໆ. ເບົາໝາຍໄລຍະຍາວແມ່ນເພື່ອສ້າງ RBS ທີ່ມີປະສິດທິຜົນ ແລະ ແກ້ໄຂຂໍ້ຄົງ ຄ້າງຕ່າງໆ ໃນເມື່ອພົບເຫັນ. ໃນເວລາດຽວກັນ ເບົາໝາຍທີ່ແນ່ນອນ ແມ່ນຕ້ອງຮັບປະກັນ ເຮັດໃຫ້ລະບົບທະນາຄານເຂົ້າໃນລະບຽບການທີ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ທັງຕອບສະໜອງໄດ້ດ້ານຄວາມ ຕ້ອງການໃນການໃຫ້ບໍລິການດ້ານການເງິນໃນ ສປປ ລາວ.

34. ແຜນງານການຊ່ວຍເຫຼືອດ້ານວິຊາການແກ່ ທຫລ ໃນການຫັນປ່ຽນຈາກການໃຊ້ວິທີ ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດແບບອີງໃສ່ແຕ່ການປະຕິບັດລະບຽບການ ກ້າວໄປສູ່ການໃຊ້ ວິທີການແບບອີງຕາມຄວາມສ່ຽງ ແມ່ນປະກອບດ້ວຍສາມໄລຍະຫຼັກ. ໄລຍະທີ່ໜຶ່ງແມ່ນ ການພັດທະນາກອບວຽກ, ເຊັ່ນ ການສ້າງຄູ່ມື ແລະ ແບບຟອມ ແລະ ເອກະສານຕ່າງໆ; ໄລຍະທີ ສອງແມ່ນການຝຶກອົບຮົມໃຫ້ພະນັກງານ ຂອງກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນການໃຊ້ວິທີ ການແບບ RBS ແລະ ການອະທິບາຍຫຼັກການ ແລະ ວິທີການຂອງ RBS ໃຫ້ແກ່ບັນດາທະນາ ຄານທຸລະກິດ; ແລະ ໄລຍະທີສາມແມ່ນການພັດທະນາ ນະໂຍບາຍທີ່ເປັນທາງການຫລາຍກວ່າ ເກົ່າເພື່ອປະຕິບັດມາດຕາການດ້ານລະບຽບການທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ເປັນເອກະພາບ ເພື່ອຕອບ ໄຕ້ ແລະ/ຫລື ແກ້ໄຂບັນຫາທີ່ໄດ້ພົບເຫັນ. ໄລຍະທີສາມຈະປະກອບມີການປັບປຸງຄູ່ມືເພື່ອສະ ໜັບສະໜູນຢ່າງເຕັມສ່ວນໃຫ້ແກ່ລະບອບການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ອີງຕາມຄວາມ ສ່ຽງໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ. ດັ່ງນັ້ນ ຄະນະຊ່ວຍຊານຈຶ່ງໄດ້ກຳນົດໃນເບື້ອງຕົ້ນສໍາລັບຂົງເຂດວຽກໃຫ້ ການຊ່ວຍເຫຼືອດ້ານວິຊາການທີ່ຈະເປັນປະໂຫຍດຄືດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ຊ່ວຍໃນການນໍາໃຊ້ຄູ່ມື RBS ເຂົ້າໃນວຽກຕົວຈິງ ແລະ ການໃຊ້ວິທີການຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ ການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ;
- ທົບທວນຄືນ / ດັດແກ້ IPs, RASes, ການຈັດລະດັບ CAMELS ແລະ ເງື່ອນໄຂການກຳນົດ ມາດຕາຖານ;
- ທົບທວນຄືນ / ດັດແກ້ແຜນການກວດກາທະນາຄານທຸລະກິດປະຈຳປີ;
- ທົບທວນຄືນ / ໃຫ້ຄໍາແນະນໍາໃນການຂຽນ ROX;
- ທົບທວນຄືນຮູບແບບວິທີການລາຍງານຈາກ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ ເຖິງການນໍາ ຂັ້ນສູງຂອງ ທຫລ;
- ອອກແບບ / ນໍາໃຊ້ມາດຕາການຕອບໂຕ້ທາງດ້ານລະບຽບການທີ່ເໝາະສົມ.