

1. நிதிக் கூற்றுக்கள்
1.1 அபிப்பிராயம்

இலங்கை வீடமைப்பு அபிவிருத்தி நிதிக் கூட்டுத்தாபன வங்கியின் (“வங்கி”) 2022 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமைக் கூற்று மற்றும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான வருமானக் கூற்று மற்றும் விரிவான வருமானக் கூற்று, உரிமை மூலதனத்தில் மாற்றங்கள் கூற்று, காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று மற்றும் முக்கியமான கணக்கீட்டு கொள்கைகளினதும் ஏனைய விளக்க தகவல்களினதும் பொழிப்புக்களை உள்ளடக்கிய 2022 திசெம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிக் கூற்றுக்கள் 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு அதிகாரச்சட்டம் மற்றும் 1971 இன் 38 ஆம் இலக்க நிதி அதிகாரச் சட்டம் என்பவற்றின் ஏற்பாடுகளுடன் சேர்த்து வாசிக்கப்படும் இலங்கை சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு அரசியலமைப்பின் 154(1) ஆம் உறுப்புரையிலுள்ள ஏற்பாடுகளின் பிரகாரம் எனது பணிப்பின் கீழ் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டன. பாராளுமன்றத்திற்கு அறிக்கையிடப்பட வேண்டுமென நான் கருதுகின்ற எனது கருத்துரைகளும் அவதானிப்புகளும் இந்த அறிக்கையில் காணப்படுகின்றன.

வங்கியின் 2022 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமையினையும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான அதனது நிதிசார் செயலாற்றலினையும் காசுப்பாய்ச்சலினையும் இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு இணங்க நிதிக் கூற்றுக்கள் உண்மையாகவும் நியாயமாகவும் தருகின்றன என்பது எனது அபிப்பிராயமாகும்.

1.2 அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை

இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களுக்கு (எஸ்எல்ஏயுஎஸ்எஸ்) இணங்க எனது கணக்காய்வினை நான் மேற்கொண்டேன். அந்நியமங்களின் கீழான எனது பொறுப்புக்கள் எனது அறிக்கையில் நிதிக் கூற்றுக்களின் கணக்காய்விற்கான கணக்காய்வாளரின் பொறுப்புக்கள் பகுதியில் மேலும் விபரிக்கப்படுகின்றன. எனது கணக்காய்வு அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை ஒன்றினை வழங்குவதற்கு போதியளவும் பொருத்தமானதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளை நான் பெற்றுக்கொண்டுள்ளேன் என நான் நம்புகிறேன்.

1.3 நிதிக் கூற்றுக்களிற்கான முகாமைத்துவத்தினதும் அவ் ஆளுகைக்குட்பட்ட தரப்பினர்களினதும் பொறுப்புக்கள்

நிதிக் கூற்றுக்களை இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களிற்கு இணங்க தயாரித்து சரியாகவும் நியாயமாகவும் சமர்ப்பித்தல் மற்றும் மோசடி அல்லது தவறுகளின் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிலிருந்து விடுபட்ட நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிப்பதற்கு அவசியமானதென முகாமைத்துவம் நிர்ணயிக்கின்ற அத்தகைய உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் என்பவற்றிற்கு முகாமைத்துவம் பொறுப்பாக உள்ளது.

நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிக்கும் போது, வங்கி தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கருவொன்றாக தொடர்ந்து செயற்படுவதற்கான அதன் ஆற்றலினை மதிப்பீடு செய்தல், தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கருவுடன் தொடர்புடைய விடயங்களை பொருத்தமானவாறு வெளிப்படுத்துதல் மற்றும் முகாமைத்துவமானது வங்கியினை கலைப்பதற்கு கருதினால் அல்லது வேறு மாற்று வழி இல்லாவிட்டால் செயற்பாடுகளினை இடைநிறுத்த நடவடிக்கை எடுத்தால் தவிர தொடர்ந்தியங்கும் கணக்கீட்டு எண்ணக்கரு அடிப்படையினை பயன்படுத்துதல் என்பவற்றிற்கு முகாமைத்துவம் பொறுப்பாக உள்ளது.

வங்கியின் நிதி அறிக்கையிடல் செயன்முறையை மேற்பார்வை செய்தல் அவ் ஆளுகைக்குட்பட்ட தரப்பினர்களின் பொறுப்பாக உள்ளது.

2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு அதிகாரச்சட்டத்தின் 16(1) ஆம் உப பிரிவின் பிரகாரம் வங்கியின் வருடாந்த மற்றும் காலீதியான நிதிக் கூற்றுக்களை தயாரிக்கக்கூடியவாறு

வங்கி அதன் அனைத்து வருமானங்கள், செலவினங்கள், சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களின் புத்தகங்கள் மற்றும் பதிவேடுகளை முறையாக பேணுதல் வேண்டும்.

1.4 கணக்காய்வின் நோக்கெல்லை

மோசடி அல்லது தவறுகளின் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய அனைத்து பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிலிருந்து நிதிக்கூற்றுக்கள் விடுபட்டுள்ளனவா என்பதற்கான நியாயமான உறுதிப்பாட்டைப் பெற்றுக்கொள்வதும் எனது அபிப்பிராயத்தை உள்ளடக்குகின்ற கணக்காய்வாளர் அறிக்கை ஒன்றை வழங்குவதும் எனது குறிக்கோள்களாக உள்ளன. நியாயமான உறுதிப்பாடு என்பது உறுதிப்பாட்டின் உயர் நிலையொன்றாக காணப்படுகின்ற போதிலும் இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களுக்கு இணங்க மேற்கொள்ளப்படுகின்ற கணக்காய்வில் பொருண்மையான பிறழ் கூற்றொன்று காணப்படுகையில் அதனை எல்லா வேளையிலும் கண்டுபிடிக்கும் என்பதற்கு அது உத்தரவாதத்தினை வழங்குவது இல்லை. பிறழ் கூற்றுக்கள் ஆனவை மோசடி அல்லது தவறு காரணமாக எழக்கூடும் என்பதுடன் அவற்றுள் இந்த நிதிக்கூற்றுக்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு பாவணையாளர்களால் மேற்கொள்ளப்படும் பொருளதார தீர்மானங்கள் மீது தனித்தனியாகவோ அல்லது கூட்டுமொத்தமாகவோ செல்வாக்குச் செலுத்தக்கூடுமென நியாயமாக எதிர்பார்க்கப்படுபவை பொருண்மையானவையாக கருத்தில் எடுக்கப்படும்.

இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களின் பிரகாரம் கணக்காய்வின் பகுதியொன்றாக கணக்காய்வின் போது உயர்தொழில் தீர்ப்புக்களை நான் மேற்கொண்டு உயர் தொழில் ஐயப்பாட்டினை பேணுகின்றேன். அத்துடன்,

- மோசடி அல்லது தவறு காரணமாக நிதிக்கூற்றுக்களிற்கு ஏற்படக்கூடிய தவறான கூற்றுக்களின் பொருண்மையான ஆபத்துக்களை இனங்கண்டு மதிப்பீடு செய்தல், அந்த இடர்களை எதிர்கொள்ளக்கூடிய கணக்காய்வு நடைமுறைகளை வடிவமைத்துச் செயற்படுத்துதல் மற்றும் எனது அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை ஒன்றினை வழங்குவதற்குப் போதியளவும் பொருத்தமானதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளை பெற்றுக்கொள்ளுதல். மோசடியானது கூட்டுச்சதி, கள்ளத்தனம், வேண்டுமென்று விட்டுவிடுதல்கள், தவறான வெளிப்படுத்தல்கள் அல்லது உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டிலான எல்லை மீறல்களை உள்ளடக்குவதால் மோசடி மூலம் ஏற்படும் பொருண்மையான பிறழ் கூற்றொன்றைக் கண்டுபிடிக்காது விடுவதால் ஏற்படும் ஆபத்தானது தவறின் மூலமான விளைவொன்றைவிடக் கூடியதாகும்.
- சந்தர்ப்பங்களிற்குப் பொருத்தமான கணக்காய்வு நடைமுறைகளை வடிவமைப்பதற்காக கணக்காய்வுடன் தொடர்புடைய உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் தொடர்பான அறிவை பெற்றுக்கொள்வதற்காகவேயன்றி வங்கியின் உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளின் செயற்திறன் மீது அபிப்பிராயமொன்றை தெரிவிக்கும் நோக்கத்திற்காக அல்ல.
- பயன்படுத்திய கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் பொருத்தப்பாடுகளையும் கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகளின் நியாயத் தன்மையினையும் மற்றும் முகாமைத்துவத்தால் மேற்கொள்ளப்பட்ட தொடர்புடைய வெளிப்படுத்தல்களினையும் மதிப்பீடு செய்தல்.
- பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்காய்வுச் சான்றுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு முகாமைத்துவத்தின் தொடர்ந்தியங்கும் கணக்கீட்டு எண்ணக்கரு பயன்பாட்டின் பொருத்தப்பாடுகள் தொடர்பிலும், தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கருவிற்கு அமைய தொடர்ந்து செயற்படுவதற்கு வங்கிக்கு உள்ள ஆற்றல் தொடர்பில் குறிப்பிடத்தக்க ஐயப்பாட்டிற்கு காரணமாகவுள்ள நிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகளுடன் தொடர்புடைய பொருண்மையான நிச்சயமற்ற தன்மை காணப்படுகின்றதா என முடிவிற்குவருதல். பொருண்மையான நிச்சயமற்ற தன்மை காணப்படுகின்றது என நான் முடிவுக்குவந்தால், அல்லது எனது அபிப்பிராயத்தினை மாற்றியமைப்பதற்கு அவ்வாறான வெளிப்படுத்தல்கள் போதியளவாக காணப்படாதிருக்கையில், நிதிக்கூற்றுக்களிலுள்ள வெளிப்படுத்தல்களுடன் தொடர்புபட்டுள்ள எனது கணக்காய்வு அறிக்கையின் மீது கவனம் செலுத்துதல் வேண்டும். எனது கணக்காய்வு அறிக்கைத் திகதி வரையிலும் பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்காய்வுச் சான்றுகள் எனது முடிவுகளிற்கு அடிப்படையாகக் காணப்படுகின்றன. எவ்வாறாயினும்,

எதிர்கால நிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகள் வங்கியின் தொடர்ந்தியங்கும் நிலையினை இடைநிறுத்துவதற்கு காரணங்களாக அமையலாம்.

- வெளிப்படுத்தல்கள் அடங்கலாக நிதிக்கூற்றுக்களின் ஓட்டுமொத்த சமர்ப்பித்தல், கட்டமைப்பு மற்றும் உள்ளடக்கங்களை மதிப்பீடு செய்தல் மற்றும் நியாயமான சமர்ப்பித்தலினை நிறைவேற்றுவதற்கு அடிப்படையாகக் காணப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் நிகழ்வுகளை நிதிக்கூற்றுக்கள் பிரதிநிதித்துவம் செய்கின்றனவா என்பதனை மதிப்பீடு செய்தல்.

பின்வருவனவற்றை பரிசீலிப்பதற்கு சாத்தியமானதாகவும் அவசியமானதுமானதாகவும் கணக்காய்வின் நோக்கெல்லை விஸ்தரிக்கப்பட்டுள்ளது.

- வங்கியின் செயற்பாடுகளை தொடர்ச்சியாக மதிப்பீடு செய்யக்கூடியவாறான தகவல்களை சமர்ப்பிக்கும் நோக்கில் அமைப்பு, முறைமைகள், நடைமுறைகள், ஏடுகள், பதிவேடுகள் மற்றும் ஏனைய ஆவணங்கள் முறையாகவும் போதுமானதாகவும் வடிவமைக்கப்பட்டிருந்தனவா என்பதுடன் அத்தகைய முறைமைகள், நடைமுறைகள், புத்தகங்கள், பதிவேடுகள் மற்றும் ஏனைய ஆவணங்கள் ஆக்கபூர்வமான செயற்பாட்டில் உள்ளனவா என்பதும்,
- வங்கியின் ஆளுகை சபையால் வழங்கப்பட்ட பொருத்தமான எழுத்துமுலமான சட்டம் அல்லது ஏனைய பொதுவான அல்லது விசேட பணிப்புரைகளுடன் வங்கி இணங்கியிருந்ததா என்பதும்,
- வங்கி அதன் அதிகாரங்கள், தொழிற்பாடுகள் மற்றும் கடமைகளின் பிரகாரம் செயற்பட்டிருந்ததா என்பதும், மற்றும்
- வங்கியின் வளங்கள் கால வரையறைகளினுள்ளேயும் பொருத்தமான சட்டங்களிற்கிணங்கவும் சிக்கனமாகவும் வினைத்திறனாகவும் ஆக்கபூர்வமாகவும் கொள்வனவு செய்யப்பட்டு பயன்படுத்தப்பட்டிருந்தனவா என்பதும் ஆகும்.

1.5 நிதிக்கூற்றுக்களை தயாரிப்பதுடன் தொடர்புடைய கணக்காய்வு அவதானிப்புகள்

1.5.1 நிதிக்கூற்றுக்களின் தயாரிப்பு மீதான உள்ளகக் கட்டுப்பாடு

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
(i) கடன் இலாகா மற்றும் பொதுப் பேரேடு ஆகியவற்றுக்கு இடையே ரூபா.47 மில்லியன் வித்தியாசம் காணப்பட்டது.	கணனி அமைப்பில் ஏற்பட்ட பிழையே இதற்கு காரணமாகும் மற்றும் ரூபா.46,175,259.95 ஏற்கனவே சரி செய்யப்பட்டுள்ளது, அதே நேரத்தில் ரூபா. 797,668.05 கோர் பேங்கிங் வழங்குநரினால் சரி செய்யும் பணி நடைபெற்றுவருகின்றது. சமரசம் செய்யப்படாத தொகை ரூபா.797,668.05 ஆக குறைக்கப்பட்டது. இந்த பிழையை சரிசெய்ய தேவையான நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட்டு வருகின்றன.	வேறுபாட்டைக் கண்டறிந்து உடனடியாக சரிசெய்ய தேவையான நடவடிக்கை எடுக்கவும்.
(ii) கையகப்படுத்தப்பட்ட 10 சொத்துக்களுடன் தொடர்புடைய ரூபா.503,282 பெறவேண்டிய கடன் நிலுவையானது கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்துக் கணக்கில் (2500904001) பதியப்பட்டிருந்தபோதிலும் அது கடன் முகாமை அமைப்பில் (LMS)	2000 ஆம் ஆண்டுக்கு முன்னர் உள்ள கணக்கியல் கொள்கைகு அமைய கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்து கணக்குகளைத் தீர்த்து வைப்பதும், அந்தக் கடன் கணக்குகளின் நிலுவைகளை பதிவு செய்வது தொடர்பில் தனியான பேரேட்டுக்	கண்டறியப்பட்ட பிரச்சினைகளை சரி செய்ய நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

சேர்க்கப்பட்டிருக்கவில்லை.

கணக்குகள் பேணப்பட்டது. 2000 ஆம் ஆண்டிற்குப் பிறகு, மேற்கூறிய கணக்கியல் கொள்கை மாற்றப்பட்டு, கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்துக் கணக்கின் அடையாளக் குறியீடு (குறியீடு எண் -06) பயன்படுத்தப்பட்டது. அதன்படி, 2000 ஆம் ஆண்டுக்கு முந்தைய சொத்துக் கணக்கின் நிலுவைகள் பேரேட்டுக் கணக்கில் மட்டுமே உள்ளது. இருப்பினும், அத்தகைய சொத்துக்களின் விவரங்களுடன் பேரேட்டுக் கணக்குகளை புதுப்பிப்போம்

1.6 பெறவேண்டிய மற்றும் செலுத்த வேண்டிய கணக்குகள்

1.6.1 செலுத்த வேண்டியவை

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
(i) கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்து விற்பனை மூலம் பெறப்பட்ட அதிகப்படியான ரூபா.932,619 தொகையானது, அந்தந்த வாடிக்கையாளர்களுக்குச் மீல் செலுத்தப்படாமல், மேலதிக மீட்புக் கணக்கில் (1310190028) மீதியாக இருந்தது. எவ்வாறாயினும், ரூபா.902,213 மீதி 31 டிசம்பர் 2022 நிலவரப்படி ஓராண்டுக்கு மேற்பட்டதாகும்.	இந்த நிலுவைகளை 2023 ஆம் ஆண்டில் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட்டு வருகின்றன.	மேலதிக தொகையை அந்தந்த வாடிக்கையாளர்களுக்கு திருப்பிச் செலுத்த தேவையான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்.
(ii) கடன்கொடுநர் இருப்பு கொள்முதல் கணக்கில் (1310190072) 5 ஆண்டுகளுக்கும் மேலாக ரூபா.1.04 மில்லியன் மீதம் இருந்தது. மேலும், செலுத்த வேண்டிய வழங்குநர் கணக்கில் (1310210012) எஞ்சியிருந்த ரூபா.4.2 மில்லியன் ஒரு வருடத்திற்கும் மேலாக தீர்க்கப்படவில்லை.	உருப்படி வாரியாக விசாரணை நடந்து வருகிறது, 2023 இல் தீர்க்கப்படும்.	நீண்ட கால நிலுவைத் தொகைகளை உடனடியாக தீர்க்க நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

1.7 சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் மற்றும் முகாமைத்துவத் தீர்மானங்கள் போன்றவற்றுடன் இணங்காமை.

சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் போன்றவற்றுடனான தொடர்பு	இணங்காமை	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
(i) CBSL ஆல் வழங்கப்பட்ட வழிகாட்டுதல் (Direction) மற்றும் வழிகாட்டி(Guide line)			
ஆ) 2021 செப்டெம்பர் 14 திகதியிடப்பட்ட 2021 ஆம் ஆண்டின் 13 இல வங்கிச் சட்டத்தின்			

வழிகாட்டுதல்
- பிரிவு 9.1.6

நட்டக் கடன் மதிப்பீடு கணிப்பீடுகளின் மாதிரிகள்

இயக்குநர்கள் குழு வழங்கிய வழிகாட்டுதலின் கீழ் உரிமம் பெற்ற வங்கியின் தலைமை நிர்வாக அதிகாரி (CEO) மற்றும் தொடர்புடைய முக்கிய முகாமைத்துவ பதவியணியினர் (KMPs) நட்டக் கடன் மதிப்பீடு மற்றும் அளவீட்டு முறைகள் திறன் கொண்டவை என்பதை உறுதிசெய்ய பயனுள்ள மாதிரி சரிபார்ப்பு செயல்முறையை நிறுவுவதை உறுதிசெய்ய வேண்டும். தொடர்ச்சியான அடிப்படையில் துல்லியமான, நிலையான மற்றும் பக்கச்சார்பற்ற முன்கணிப்பு மதிப்பீடுகளை உருவாக்குதல். எவ்வாறாயினும், வங்கியின் மாதிரி சரிபார்ப்பு செயல்முறை தொடர்பான எந்த ஆதாரமும் மீளாய்வாண்டில் கணக்காய்வுக்கு சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை.

நிபுணத்துவ அறிவு இல்லாததால் தற்போது மாதிரி மதிப்பீடு உள்ளக கணக்காய்வு பிரிவினால் (IAD) செய்யப்படுவதில்லை. இந்தக் கணக்காய்வு குழு மற்றும் சபைக்குத் தெரிவிக்கப்பட்டு, கணக்காய்வு பிரிவை போதுமான அளவு நிபுணத்துவமாக்குவதற்கான வழிமுறைகள் பெறப்படும். மேலும், அதற்கான பயிற்சித் திட்டத்தை ஏற்பாடு செய்யுமாறு மனிதவளப் பிரிவிடம் கோரிக்கை விடுத்துள்ளோம்.

இலங்கை மத்திய வங்கியால் வழங்கப்பட்ட மேற்கோள் காட்டப்பட்ட வங்கிச் சட்டத்தின் வழிகாட்டுதலைப் பின்பற்றவும் (CBSL).

உள்ளக கணக்காய்வின் பங்கு

- பிரிவு 14.2

உள்ளக கணக்காய்வு செயல்பாடு குறைந்தபட்சம் ஆண்டுக்கு ஒருமுறை, அனைத்து நட்டக் கடன் மதிப்பீட்டு மாதிரிகள், உள்ளீடுகள் மற்றும் அனுமானங்கள் ஏதேனும் இருந்தால், தரவு மென்மையாக்குதலுடன் பயன்படுத்தப்படும். எவ்வாறாயினும், இந்த தேவைகளுக்கு இணங்குவதை உறுதி செய்வதற்கான எந்தவொரு ஆவண ஆதாரங்களும் உள்ளக கணக்காய்வு பிரிவினால் சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை.

நிபுணத்துவ அறிவு இல்லாததால் தற்போது மாதிரி மதிப்பீடு உள்ளக கணக்காய்வு பிரிவினால் செய்யப்படுவதில்லை. இந்தக் கண்டுபிடிப்புகள் சபையின் கணக்காய்வு குழு மற்றும் சபைக்குத் தெரிவிக்கப்பட்டு, உள்ளக கணக்காய்வு பிரிவிற்கு போதுமான அளவு

மேற்கோள் காட்டப்பட்ட CBSL வங்கிச் சட்டத்தின் வழிகாட்டுதலைப் பின்பற்றவும்

- Section 14.3

உள்ளக கணக்காய்வு செயல்பாடு, முக்கிய இயக்கிகள் கைப்பற்றப்பட்டு துல்லியமாக அளவீடு செய்யப்பட்டுள்ளதை உறுதி செய்வதற்காக, பின் சோதனையின் போதுமான தன்மை மற்றும் செயல்திறனுக்கான உத்தரவாதத்தை அளிக்கும். எவ்வாறாயினும், பின் பரிசோதனையின் போதுமான தன்மை மற்றும் செயல்திறன் பற்றிய உத்தரவாதத்தை வழங்க, உள்ளக கணக்காய்வு மூலம் தேவையான செயல்பாடுகள் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன என்பதை உறுதிப்படுத்த எந்த ஆதாரத்தையும் பெற முடியவில்லை.

ஆதாரமாக்குவதற்கான வழிகாட்டுதல்கள் பெறப்படும். மேலும், அதற்கான பயிற்சித் திட்டத்தை ஏற்பாடு செய்யுமாறு மனிதவளப் பிரிவிடம் கோரிக்கை விடுத்துள்ளோம். தேவையான அறிவைச் சேகரித்த பிறகு, எதிர்காலத்தில் மாதிரிகளை சரிபார்த்து மதிப்பீடு செய்வோம்.

ஆ) 2006 ஆம் ஆண்டின் 06 ஆம் இலக்க

மேற்கூறிய சட்டத்தின் கீழ் அர்த்தப்படும் ஒவ்வொரு நிறுவனமும் நிதிப் புலனாய்வுப் பிரிவுக்கு, ஒவ்வொரு நிதி

கருத்தை ஒப்புக்கொள்கின்றேன். தாமதத்திற்குக் காரணம், மேற்கோள் காட்டப்பட்ட சட்டத்தை

நிதி நடவடிக்கைகளை அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் பிரிவு 06 (அ) மற்றும் 25 ஜூன் 2008 திகதியிட்ட அசாதாரண வர்த்தமானி

நடவடிக்கைகளை அல்லது மின்னணு நிதி பரிமாற்றம், ஒரு மில்லியன் ரூபாய்க்கு மேல் அல்லது அதற்கு இணையான பெறுமதியான எந்த நாணயத்திலிருந்தாலும் புகாரளிக்க வேண்டும். எவ்வாறாயினும், கணக்காய்வுக்கு கிடைத்த தகவலின்படி, பெப்ரவரி 2023 முதல் 1 மில்லியனுக்கும் அதிகமான நிதி நடவடிக்கைகளை வங்கி தெரிவிக்கவில்லை.

சில பொருத்தமின்மைகள் மற்றும் தரவு நிரப்பதலின் கடைபிடிக்க

குறைபாடுகள் எங்கள் கணினியில் இருக்கும் தரவு "goAML" உடன் பொருந்தாதது ஆகும். கிளைகளைத் தொடர்புகொள்வதன் மூலம் இது சரிசெய்யப்பட வேண்டும் மற்றும் செயல்முறை நேரம் எடுக்கும்.

அனைத்து பிழைகளையும் பூர்த்தி செய்யாமல்/திருத்தாமல், "goAML" மூலம் சமர்ப்பிக்க முடியாது.

பிழைகளைக் குறைப்பதற்கும், EFT/CTRகள் சமர்ப்பிப்பதில் தாமதத்தைத் தவிர்ப்பதற்கும் கிளைகளுக்கு அறிவுறுத்தல்கள் வழங்க நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டுள்ளது.

ஒழுங்குமுறை விதிகளுக்கு இணங்க சரியான நேரத்தில் சமர்ப்பிக்க வேண்டியதன் அவசியத்தை மேலும் வலியுறுத்தியது.

கருத்தை ஒப்புக்கொள்கின்றேன். BSS தேவைகளை அடைவதற்கான தொடர்ச்சியான செயல்பாட்டில் வங்கி உள்ளது. தற்போதுள்ள வளங்களை நிர்வகிக்கும் போது நிர்ணயிக்கப்பட்ட தரத்தை அடைய பணியாளர்கள் பணியமர்த்தப்பட்டுள்ளனர் .2024 மார்ச் 31 க்கு முன் அனைத்து இணக்கங்களையும் பூர்த்தி செய்யும் திட்டத்தை வங்கி கொண்டுள்ளது.

வம்.

இ)திருத்தம் செய்யப்பட்ட 2014 ஆம் ஆண்டு ஜூன் 26, திகதியிட்ட 2014 ஆம் ஆண்டின் இல. 4 இன் பிரிவு 2.9 வங்கிச் சட்ட வழிக்காட்டி, 2011 ஆம் ஆண்டு அக்டோபர் 05, திகதியிட்ட 2011 ஆம் ஆண்டின் இல. 7 வங்கிச் சட்ட வழிக்காட்டி இல் உரிமம் பெற்ற வங்கிகளுக்கான IRM சட்டப் பணிகளில் இது

அனைத்து வங்கிகளும் தகவல் பாதுகாப்பு முகாமைக்கான அடிப்படை பாதுகாப்பு தரநிலையை செயல்படுத்த வேண்டும். எவ்வாறாயினும், தகவல் அமைப்புகளை கையகப்படுத்துதல், மேம்படுத்துதல் மற்றும் பராமரித்தல் ஆகியவற்றில் 5 கட்டுப்பாடுகள் வங்கியால் கடைப்பிடிக்கப்படவில்லை என்பது கவனிக்கப்பட்டது. மேலும், 14 பாதுகாப்பு வலையங்களுக்கான 95 கட்டுப்பாடுகளில், 2022 ஆம் ஆண்டில் 45 கட்டுப்பாடுகளுக்கு மட்டுமே வங்கி இணங்க முடிந்தது.

கருத்தை ஒப்புக்கொள்கின்றேன்.

BSS தேவைகளை அடைவதற்கான தொடர்ச்சியான செயல்பாட்டில் வங்கி உள்ளது. தற்போதுள்ள வளங்களை நிர்வகிக்கும் போது நிர்ணயிக்கப்பட்ட தரத்தை அடைய பணியாளர்கள் பணியமர்த்தப்பட்டுள்ளனர் .2024 மார்ச் 31 க்கு முன் அனைத்து இணக்கங்களையும் பூர்த்தி செய்யும் திட்டத்தை வங்கி கொண்டுள்ளது.

மேற்கோள் காட்டப்பட்ட வழிமுறையைப் பின்பற்ற வேண்டும்.

2015 ஜூலை 01,
முதல்
நடைமுறைப்படுத்த
ப்படும்.

(ii) CBSL ஆல்
வழங்கப்பட்ட
அடகு வைக்கும்
வழிகாட்டுதலின்
அ) பிரிவு 15 (7)

அடகுக் கடன் பாதுகாப்பின் மீது
கொடுக்கப்பட்ட பணத்தை விட கூடிய
தொகைக்கு விற்கப்பட்டால், அந்த
உறுப்படியின் உரிமையாளருக்கு பதிவுத்
தபாலில் விற்கப்பட்ட தொகையில்
அவரது கடன் நிலுவையையும்
பதிவுத்தபால் கட்டணம் மற்றும் ஏனைய
செலவுகள் நீங்களாக மீதித்
தொகையை மீளளித்தல் தொடர்பான
அறிவிப்புக் கடிதத்தை அடகு
புத்தகத்தில் குறிப்பிடப்பட்ட
விலாசத்திற்கு அனுப்ப வேண்டும்.
எவ்வாறாயினும், அடகுநகை ஏலத்தில்
இருந்து பெறப்பட்ட ரூபா.1,520,409
அதிகப்படியான பணம் ஒரு
வருடத்திற்கும் மேலாக ஏல தங்கக்
கடன் கணக்கில் (1310170013) இருந்து
வந்தது.

கணக்கில்
அதிகப்படியான
தொகைகள்
வாடிக்கையாளர்களுக்கு
தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளது.
ஆனால்,
வாடிக்கையாளர்கள்
பதில் அளிக்கவில்லை.
எனவே, இந்த மேலதிக
தொகையை 2023 ஆம்
ஆண்டு செலுத்த
நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டு
வருகிறது.

மேற்கோள்
காட்டப்பட்ட
வழிமுறையைப்
பின்பற்ற
வேண்டும்.

(iii) கடன் மீட்பு
கையேடு /கடன்
மீட்பு கையேடு

அ) பிரிவு 4.1.9

ஏல சொத்துக்கள் மீது பெறப்பட்ட
முன்பணம்
விலைமனு குழுவால் விலைமனு
அனுமதிக்கப்படாத போது நியாயமான
காலப்பகுதிக்குள் விலைமனுக்கான
வைப்புப் பணம் வைப்பாளருக்கு
திரும்பச் செலுத்தப்பட வேண்டும்.
எனினும், ஏலவிற்பனை சொத்து
தொடர்பாக கிடைத்த முற்பணம்
பேரேட்டுக் கணக்கில் ரூபா.3.24
மில்லியன் ஒரு வருடத்திற்கு மேல்
நிலுவையாக உள்ளது.

2023 ஆம் ஆண்டில்
இந்த நிலுவைத்
தொகையைத் திருப்பிச்
செலுத்துவதற்கான
நடவடிக்கைகள்
எடுக்கப்படுகின்றன.

வைப்புப்
பணத்தை
அந்தந்த
ஏலதாரர்களு
க்கு
திருப்பிச்
செலுத்த
நடவடிக்கை
எடுக்க
வேண்டும்.

(iv) தங்கக்
கடனாக்கான
அலுவலக
வழிமுறைகள்

அ) பிரிவு 18.3

தங்கக் கடனின் கீழ் வழங்கப்பட்ட
முன்பணங்கள் ஒப்பந்தக் காலத்தின்
காலாவதி திகதியிலிருந்து மூன்று
மாதங்களுக்குப் பிறகு செயல்படாத
நிலையில் ஏலத்தை நடத்துவதற்கான
நடவடிக்கை தொடங்கப்பட வேண்டும்.

• 112850000157
காப்பீட்டுக்
கோரிக்கைக்காகக்
காத்திருக்கிறது.
• 112850000510,
112800000554-

– பொருட்களை
ஏலம்
மூலம்
விற்பனை
செய்யவும்,
செயல்படாத
முன்பணத்தை

எவ்வாறாயினும், 31 ஆகஸ்ட் 2021 வரை (மெய்மை ஆய்வின் போது) NPL வகையின் கீழ் ரூபா.384,000 மதிப்புள்ள 04 தங்கக் கடன்கள் அப்படியே இருந்தன. விவரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

தங்கக் கடன் டிக்கெட்			அவதானியு
எண்	திகதி	நகைக்குச் செலுத்தப்பட்ட முன்பணம் (ரூபா.)	
1128000001 57	08/05/2017	200,000	போலி நகை என அடையாளம் காணப்பட்டது மற்றும் இன்னும் காப்பீட்டு கோரிக்கை வங்கியால் பெறப்படவில்லை.
1128000005 10	17/06/2020	73,000	சந்தேகத்திற்குரிய நகை என கண்டறியப்பட்டு, மேலதிக விசாரணைக்காக தலைமை அலுவலகத்தில் உள்ள தங்கக் கடன் பிரிவுக்கு அனுப்பியது.
1128000005 54	07/10/2020	86,000	
1128000005 17	08/07/2020	25,000	அறிவுறுத்தல்களின்படி நடவடிக்கை எடுக்கப்படவில்லை.

சந்தேகத்திற்கிடமான பொருட்கள் தொடர்பான விசாரணைகளுக்காக நீதிமன்ற உத்தரவைப் பெறுவதற்காக நாங்கள் ஏற்கனவே பிலியந்தலை பொலிஸ் நிலையத்தில் முறைப்பாடு செய்துள்ளோம். குறிப்பிடப்பட்ட கடன்கள் தொடர்பான நகை தலைமை அலுவலகத்தில் ஒப்படைக்கப்பட்டன.

- 112850000517 – வாடிக்கையாளரின் முகவரியைப் பார்வையிட்ட போதிலும் வாடிக்கையாளரைத் தொடர்பு கொள்ள முடியவில்லை. அடுத்த அடகு ஏலத்திற்கு அனுப்பப்படும்.

(v) செயல்பாட்டு கையேடு

அ) செயல்பாடுகள் பற்றிய கையேட்டின் பிரிவு 2 (2.2), 2016 அக்டோபர் 24 திகதியிட்ட உள்ளகச் சுற்றறிக்கை இல. GCL/2012/094 (திருத்தம் 1), 2022 ஆகஸ்ட் 24 திகதியிட்ட உள்ளகச் சுற்றறிக்கை இல. GCL/2012/094 (திருத்தம் 02) மற்றும் 2018 மே 28 ஆம் திகதி ALCO குறிப்பு இல. 05

பிரதிலபா, திலின, நிவாச ஆயோஜனா, விஷ்ராம ரெகவரன் போன்ற லயப் மற்றும் ஸ்மார்ட் கோல் சேமிப்புக் கணக்கைத் திறக்கும்போது, அத்தகைய கணக்குகளில் குறைந்தபட்ச தொகை வைப்பு செய்யப்பட வேண்டும். எவ்வாறாயினும், 2022 ஆம் ஆண்டில் வங்கி 19 சேமிப்புக் கணக்குகளை “0” இருப்புடன் திறந்துள்ளது. விவரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

சேமிப்பு வகை	கணக்கு	கணக்குகளின் எண்ணிக்கை
பிரதிலபா		09
திலின		01
நிவாச ஆயோஜனா		03
விஸ்ராம ரெகவரன்		01
செட்போ லயப்		01
ஸ்மார்ட் கோல்		04
மொத்தம்		19

இந்தக் கணக்குகள் தவறுதலாகத் திறக்கப்பட்டுள்ளதாக கிளைகளுக்குத் தெரிவிக்கப்பட்டது. செயல்பாட்டு பிரிவு மூலம் கணக்குகளை ரத்து செய்ய கிளைகளுக்கு அறிவுறுத்தப்பட்டுள்ளது. பிரச்சனைகளை சரி செய்ய தேவையான நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட்டு வருகின்றன.

(vi) **உள்ளகச் சுற்றறிக்கைகள்**

<p>அ) சுற்றறிக்கை இல. GCL/2012/084 (திருத்தம் 07) திகதி 05 ஆகஸ்ட் 2021</p>	<p>வாடிக்கையாளரின் முழு சம்பளம் அல்லது கடன் தவணைப்பணத்தை தொழில் வழங்குநரால் வங்கிக்கு மாற்றுவது கட்டாயமாகும், மேலும் சம்பளம் அல்லது EMI அந்தந்த வங்கிக் கணக்கிற்கு மாற்றிய பின்னரே கடன் வழங்கப்பட வேண்டும். எவ்வாறாயினும், பிலியந்தலை கிளையானது ஹைட்ராமணி குழுமத்திற்கு 04 கடன்களையும், வேறு நிறுவனங்களுக்கு 07 கடன்களையும் சம்பளம் அல்லது EMI ஐ மாற்றாமல் வழங்கியுள்ளது.</p>	<p>குறிப்பிடப்பட்டது எதிர்காலத்தில் சுற்றறிக்கைகளைப் பின்பற்றுமாறு கடன் அதிகாரிகளுக்கு அறிவுறுத்தப்பட்டது. நிலையான உத்தரவு அல்லது சம்பளத்தை செலுத்திய பிறகு கடன் நிர்வாகப் பிரிவினால் கடன்கள் விடுவிக்கப்படுகின்றன.</p>	<p>மேற்கோள் காட்டப்பட்ட சுற்றறிக்கை வழிமுறைக ளுக்கு இணங்க வேண்டும்.</p>
--	---	---	---

1.8 வரி விதிகளுக்கு இணங்காதது

கணக்காய்வு அவதானிப்பு

முகாமைத்துவ கருத்துரை

பரிந்துரை

<p>(i) 2006 ஆம் ஆண்டின் 10 ஆம் இலக்க உள்நாட்டு இறைவரிச் சட்டத்தின் பிரிவு 200 (அத்தியாயம் XVIII) இன் படி, முறையாக எழுத்துப்பூர்வமாகச் செய்யப்பட்ட எந்தவொரு உரிமைகோரலின் மூலம் ஆணையர்-ஜெனரலுக்கு திருப்தி அளிக்கப்பட்டதாக நிரூபிக்கப்பட்டால், ஒரு நிறுவனம் அதிகமாக செலுத்திய வரியைக் மூன்று ஆண்டுகளுக்குள் கோரும். மதிப்பீட்டு ஆண்டின் முடிவில் இருந்து மூன்று ஆண்டுகளுக்குள். 2006 ஆம் ஆண்டு முதல் 2015 ஆம் ஆண்டு வரையிலான காலப்பகுதியில், ரூபா.13,311,541 அதிகமாகச் செலுத்தப்பட்ட முத்திரைத் தொகையை வங்கி கண்டறிந்து, 2015 ஆம் ஆண்டு மதிப்பீட்டில் உள்நாட்டு வருவாய்த் துறைக்குத் தகவல் அளித்துள்ளது. 2015 மதிப்பீட்டின் முடிவில் இருந்து மூன்று ஆண்டுகளில் அதிகமாகச் செலுத்தப்பட்ட முத்திரைக் கட்டணத்தை வங்கி மீள்பெற வேண்டும், எனினும் வங்கி அதன்படி செயல்படவில்லை.</p>	<p>இவை IRD ACT மூலம் விலக்கு அளிக்கப்பட்ட கடன் ரசீதுகளுக்கான முத்திரைத் தீர்வை அதிகமாகச் செலுத்துதல். வரி ஆலோசகரின் கருத்தின்படி, இது எதிர்காலத்தில் செலுத்த வேண்டிய தொகையிலிருந்து திரும்பப் பெறப்படும்.</p>	<p>அதிகமாகச் செலுத்தப்பட்ட முத்திரைத் தொகையைத் திரும்பப் பெறுவதற்குத் தேவையான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்.</p>
--	---	---

1.9 IT பொது கட்டுப்பாடுகள்

கணக்காய்வு அவதானிப்பு

முகாமைத்துவ கருத்துரை

பரிந்துரை

<p>(i) வங்கியின் காப்புப்பிரதிகள் சரியான ஆ.ப-சைட் இடத்தில் சேமிக்கப்படவில்லை. கண்காணிப்பு கேமராக்கள், அணுகல் கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் அலாரங்கள் போன்ற பொருத்தமற்ற மெய்மைப் பாதுகாப்பு நடவடிக்கைகளுடன், ஹைட் பார்க் கார்னர் கிளையில் காப்புப் பிரதி மீடியாவை வங்கி சேமிக்கிறது. பொருத்தமற்ற ஆ.ப-சைட் இடத்தில் காப்புப் பிரதி எடுக்கப்பட்ட முக்கியமான தரவு காரணமாக, தரவு திருட்டு, தீ மற்றும் பிற உள்ளூர் பேரழிவுகளுக்கு ஆளாகலாம். இந்த நடைமுறை தரவு ஒருமைப்பாடு மற்றும் ரகசியத்தன்மையை சமரசம்</p>	<p>கருத்துகளுடன் உடன்பட்டதுடன் ஆ.ப-சைட் காப்புப்பிரதி இருப்பிடத்தை மாற்றும்.</p>	<p>முக்கியமான தரவு காப்புப்பிரதிகளைப் பாதுகாக்க தேவையான நடவடிக்கைகள் நிறுவப்பட வேண்டும்.</p>
--	--	--

செய்யலாம் மற்றும் நிதி ரீதியாக குறிப்பிடத்தக்க தரவை தவறாகப் பயன்படுத்துவதற்கு வழிவகுக்கும். மேலும், முதன்மையான தரவு மையத்திலிருந்து குறைந்தபட்சம் 30 கிமீ தொலைவில் உள்ள இடத்தில் காப்புப்பிரதிகளை பராமரிப்பது மற்றும் தொடர்புடைய பாதுகாப்பு மற்றும் கட்டுப்பாடுகளுடன் பொருத்தமான மற்றும் பாதுகாப்பான இடமாக இருப்பது முன்னணி நடைமுறையாகும்.

(ii) பயனர் அணுகல் மதிப்பாய்வு என்பது முறையான பயனர்கள் மட்டுமே பயன்பாடுகளை அணுகுவதை உறுதி செய்வதற்காக அவ்வப்போது சரிபார்க்கப்பட வேண்டிய கட்டுப்பாட்டாகும். எவ்வாறாயினும், 2022 ஆம் ஆண்டில் வங்கியானது கணினிக்கான பயனர் அணுகலின் சரியான தன்மை குறித்து காலமுறை மதிப்பாய்வு செய்யவில்லை என்பது கவனிக்கப்பட்டது.

பயனர் அணுகலை அவ்வப்போது மதிப்பாய்வு செய்வதற்கான புதிய முறையை நாங்கள் அறிமுகப்படுத்துவோம்.

வருடாந்திர அடிப்படையில் ஒரு குறிப்பிட்ட கால பயனர் அணுகல் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட வேண்டும்.

பயனர் அணுகல் மதிப்பாய்வு செயல்முறை ஜூலை 2023 முதல் தொடங்கும்.

(iii) 2021 ஜூலை 20 திகதியிட்ட CBSL வழிகாட்டுதல் இல. 02/2021 இன் பிரிவு 25 (சிசிடிவி கேமராக்களின் நிர்வாகம் மற்றும் பராமரிப்பு) இன் படி கிளை சிசிடிவி கேமரா அமைப்புகள் செயல்படுகின்றனவா என்பதை சரிபார்க்க முடியவில்லை, ஏனெனில் பெரும்பாலான சந்தர்ப்பங்கள் கிளைகளால் பராமரிக்கப்படும் முறையான பதிவுகள் எதுவும் இல்லை.

பதிவுகளை வைத்திருக்கும் முறை 15.09.2022 அன்று அல்லது அதற்கு முன் அறிமுகப்படுத்தப்படும்

சிசிடிவி கேமராக்களின் முறையான பதிவேடு வங்கியால் பராமரிக்கப்பட வேண்டும்.

(iv) CBSL நிதியியல் நுண்ணறிவு பிரிவின் 10 ஜனவரி 2022 திகதியிட்ட சுற்றறிக்கை இல. 01/2022 இன் படி, நிதி நிறுவனங்கள் (FI) குறைந்தபட்சம் 90 நாட்களுக்கு சிசிடிவி அமைப்பில் கைப்பற்றப்பட்ட அனைத்து தகவல்களையும் பராமரிக்க வேண்டும். இருப்பினும், வங்கியின் கருத்துகளின்படி, இது 10 முதல் 40 நாட்கள் வரம்பில் இருந்தது.

CBSL இப்போது அவர்களின் தேவையை 90 நாட்களாக குறைத்துள்ளது. எதிர்காலத்தில் அவர்களின் தேவைக்கு இணங்க நிறுவுவோம்.

CBSL சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிமுறைகளுக்கு இணங்க வேண்டும்.

(v) 20 ஜூலை 2021 திகதியிட்ட CBSL வழிகாட்டுதல் இல. 02/2021 இன் படி, ஒவ்வொரு நிதி நிறுவனமும் வளாகத்திற்கு உள்ளேயும் வெளியேயும் முழுமையாகச் செயல்படக்கூடிய வலுவான சிசிடிவி அமைப்பை நிறுவ அறிவுறுத்தப்பட்டது. வணிக வளாகங்கள், தலைமை அலுவலகம், கிளைகள் மற்றும் தானியங்கு பணம் செலுத்தும் இயந்திரங்கள், பண மறுசுழற்சி இயந்திரங்கள் மற்றும் பண வைப்பு இயந்திரங்கள் (ATM/CRM/CDM), பண மையங்கள், விற்பனை நிலையங்கள் மற்றும் வாடிக்கையாளர் கவனத்துடன் செயல்படும் இடங்கள் அல்லது இடங்களைக் குறிக்கும். எவ்வாறாயினும்,

28.11.2022 அன்று தொழில்நுட்பப் பிரிவுக்கு குறிப்பு அனுப்பக் கோரப்பட்டது

CBSL வழிகாட்டுதலுக்கு இணங்க வேண்டும்.

கிரிபத்கொட கிளையில் தானியங்கி பணக் கொடுக்கல் வாங்கல் இயந்திர வளாகத்திற்குள் சிசிடிவி எதுவும் நிறுவப்படவில்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.

2. நிதி மீளாய்வு

2.1 நிதி விளைவுகள்

மீளாய்வாண்டின் செயற்பாட்டு விளைவு ரூபா.326 மில்லியன் தொகையான இலாபம் ஆனதுடன் அதற்கு நேரொத்த முன்னைய ஆண்டின் இலாபம் ரூபா.547 மில்லியன் தொகையானதால் நிதி விளைவுகளில் ரூபா.221 மில்லியன் தொகையான வீழ்ச்சியொன்று அவதானிக்கப்பட்டது. வட்டிச் செலவு ரூபா.2,123 மில்லியனாலும், பணியாளர் செலவில் ரூபா.157 மில்லியனாலும், இதர செலவுகள் ரூபா.132 மில்லியனாலும் அதிகரித்ததே வீழ்ச்சிக்கு முக்கியக் காரணங்களாகும்.

2.2 பிரதான வருமானம் மற்றும் செலவின விடங்களின் போக்கு பகுப்பாய்வு

விடயம்	2022 (ரூபா. மில்லியன்)	2021 (ரூபா. மில்லியன்)	முந்தைய ஆண்டு மாற்றத்தின் சதவீதம்
வட்டி வருமானம்	8,425	6,612	27.42
வட்டி செலவு	(5,679)	(3,556)	59.70
நிகர வட்டி வருமானம்	2,746	3,057	(10.17)
நிகர கட்டணம் மற்றும் தரகு வருமானம்	353	343	2.92
பிற செயல்பாட்டு வருமானம் (நிகரம்)	100	49	104
மொத்த இயக்க வருமானம்	3,198	3,448	(7.25)
இடர் கடன் கட்டணங்கள் மற்றும் பிற இழப்புகளுக்கான ஏற்பாட்டுக் கட்டணங்கள்	(320)	(296)	8.11
நிகர இயக்க வருமானம்	2,878	3,152	(8.69)
பணியாளர்களின் செலவு	1,544	1,387	11.32
இதர செலவுகள்	722	566	27.56
மதிப்பு கூட்டப்பட்ட வரிக்கு முன் செயல்பாட்டு இலாபம்	612	1,199	(48.96)
நிதி சேவைகள் மீதான VAT	309	320	(3.43)
வரி செலவுகள்	(24)	331	(107.25)
வருடத்திற்கான இலாபம்	326	547	(40.40)

2.3 விகித பகுப்பாய்வு

2.3.1 கிடைக்கப்பெற்ற தகவல்களின்படி, மீளாய்வுக்கு உட்பட்ட ஆண்டு மற்றும் அதற்கு முந்தைய ஆண்டுக்கான வங்கியின் சில முக்கியமான விகிதங்கள் பின்வருமாறு.

விகிதத்தின் பெயர்	2022	2021
இலாப விகிதங்கள்		
(i) நிகர இலாப விகிதம் (சதவீதம்)	3.68	7.81
(ii) நிகர வட்டி வருமானம்/ வட்டி வருமானம் (சதவீதம்)	32.59	46.22
(iii) வட்டி வருமானத்திற்கான வட்டி செலவு (சதவீதம்)	67.41	53.78
(iv) சராசரி சொத்துகளின் மீதான வருவாய் (சதவீதம்)	0.52	0.88
(v) சராசரி பங்குதாரர்களின் நிதியில் வருவாய் (சதவீதம்)	4.99	9.02
போதுமான மூலதன விகிதங்கள்		
Tier I (குறைந்தபட்சம் 8.5%)	26.56	22.38
Tier II (குறைந்தபட்சம் 12.5%)	27.61	23.02
திரவ சொத்து விகிதங்கள்		
திரவ சொத்து விகிதம்	31.52	26.6
ஏனைய விகிதங்கள் (ரூபாயில்)		
பங்குகொன்றிற்கான வருவாய்	5.04	8.46
பங்குகொன்றிற்கான நிகர சொத்துக்கள்	103.79	98.18
ஆண்டின் இறுதியில் பங்குகொன்றிற்கான சந்தை மதிப்பு	27.8	30.5

- அ) நிகர இலாப விகிதம் 7.81 சதவீதத்திலிருந்து (2021) 3.68 சதவீதமாக (2022) குறைந்துள்ளது மற்றும் நிகர வட்டி வருமானம் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டில் 46.22 (2021) இலிருந்து 32.59 (2022) ஆக குறைந்துள்ளது. வட்டிச் செலவின் அதிகரிப்பு மற்றும் தனிப்பட்ட மற்றும் பிற செலவுகளின் அதிகரிப்பு ஆகியவை தொடர்புடைய மாற்றங்களுக்கான காரணங்கள்.
- ஆ) மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டில் சராசரி சொத்துகள் மீதான வருவாய் மற்றும் சராசரி பங்குதாரர்கள் நிதியத்தின் மீதான வருவாய் முறையே 0.88 சதவீதம் (2021) இலிருந்து 0.52 சதவீதம் (2022) மற்றும் 9.02 சதவீதம் (2021) முதல் 4.99 சதவீதம் (2022) வரை குறைந்துள்ளது. இந்த விகிதங்களில் அடையாளம் காணப்பட்ட வீழ்ச்சிக்கு முக்கிய காரணம் நிகர இலாபம் குறைவதாகும்.
- இ) ஒரு பங்கின் வருவாய் 8.46 (2021) இலிருந்து 5.04 (2022) ஆகக் குறைந்துள்ளது மற்றும் ஆண்டின் இறுதியில் ஒரு பங்கின் சந்தை மதிப்பு 30.5 (2021) இலிருந்து 27.8 (2022) ஆகக் குறைந்துள்ளது.

2.3.2 கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் மற்றும் மொத்த வைப்புகளின் அடிப்படையில் வங்கியின் சந்தைப் பங்கு கீழே காட்டப்பட்டுள்ளது.

அ) கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களின் அடிப்படையில் சந்தைப் பங்கு.

	2022 -----	2021 -----	2020 -----	2019 -----	2018 -----
வங்கியின் மொத்த கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் (ரூபா. மில்லியன்)	44,637	43,572	42,659	42,360	38,812
சந்தையின் மொத்த கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் (ரூபா. மில்லியன்)	995,902	925,168	801,650	760,057	712,511
வங்கியின் சந்தைப் பங்கு (ஒரு சதவீதமாக)	4	5	5	6	5

ஆ) வைப்புகளின் அடிப்படையில் சந்தைப் பங்கு

	2022 -----	2021 -----	2020 -----	2019 -----	2018 -----
வங்கியின் மொத்த வைப்புத்தொகை (ரூபா. மில்லியன்)	50,245	49,813	47,947	42,504	37,016
சந்தையின் மொத்த வைப்புத்தொகை (ரூபா. மில்லியன்)	1,856,219	1,762,633	1,553,621	1,277,529	1,084,612
வங்கியின் சந்தைப் பங்கு (சதவீதம்)	3	3	3	3	3

2.3.3 வங்கியின் கடன்கள்

	2022 (ரூபா. மில்லியன்)	2021 (ரூபா. மில்லியன்)	2020 (ரூபா. மில்லியன்)	2019 (ரூபா. மில்லியன்)	2018 (ரூபா. மில்லியன்)
மொத்த பெறுவனவுகள்	4,135	5,090	5,542	6,866	6,653
பங்குதாரர்களின் நிதி	6,716	6,354	5,782	5,119	4,757
கடன் மீதான மூலதன விகிதம்	0.62	0.80	0.96	1.34	1.40
லிவரேஜ் விகிதம் (கியரிங் விகிதம்)	38%	44%	49%	57%	58%
வட்டி பாதுகாப்பு விகிதம்	1.5	3.0	2.6	2.1	1.8

மதிப்பாய்வுக்கு உட்பட்ட ஆண்டின் கடன் மீதான மூலதன விகிதம் 0.62 ஆக இருந்தது, இது வங்கியின் குறைந்த கியரிங் நிலைமையைக் குறிக்கிறது. வங்கிக்கு சாதகமான சூழ்நிலையை ஏற்படுத்தியதன் மூலம் கடந்த ஐந்தாண்டுகளில் அதன் கடன் மீதான மூலதன விகிதம் குறைக்கப்பட்டது. கடந்த ஐந்தாண்டு காலத்தில் வங்கி அதன் கடன் மூலதனத்தை செலுத்தியதே இதற்குக் காரணம். இருப்பினும், முந்தைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது வட்டி பாதுகாப்பு விகிதம் 50 சதவீதம் குறைந்துள்ளது.

3. செயல்பாட்டு மதிப்பாய்வு 3.1 இனங்காணப்பட்ட நடவடிக்கைகள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
(i) கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்துக்களின் விற்பனை 2022 ஆம் ஆண்டில் வங்கி 09 கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்துக்களை விற்பனை செய்து, அவற்றின் மீள்பெறக்கூடிய நிலுவை ரூபா.10.13 மில்லியன் ஆக இருந்தது மற்றும் விற்பனையின் போது ரூபா.1.81 மில்லியன் இழப்பைச் சந்தித்தது.	106500000850 கடனுக்கான கடன் வாங்குபவர்களின் சேமிப்புக் கணக்கிற்கு ரூபா.405.92 மற்றும் 107500000290 கடனுக்கான வட்டி வருமானக் கணக்கிற்கு ரூபா.30,000 ஆகியவற்றை மாற்றுவதற்கு தேவையான நடவடிக்கையை நாங்கள் ஏற்கனவே எடுத்துள்ளோம்.	குறிப்பிடப்பட்ட நடவடிக்கைகளால் வங்கிக்கு ஏற்படும் இழப்புகளைத் தவிர்க்க அல்லது குறைக்க தேவையான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்.
(ii) அம்பாறை கிளையில் வழங்கப்பட்ட மோசடி கடன்கள் 2018 ஆம் ஆண்டில் அம்பாறை கிளையினால் சுமித்ரா ஹசலக்க (பிரைவேட்) லிமிட்டெட் நிறுவனத்திற்கு ரூபா 8 மில்லியன் மோசடியான ஏழு கடன்கள் வழங்கப்பட்டன. 31 டிசம்பர் 2022 இல் இந்தக் கடன்களின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா.12.6 மில்லியன் ஆகும்.	இந்தக் கடன்களை மீள்பெறுவதற்குத் தேவையான நடவடிக்கைகளை நாங்கள் ஏற்கனவே எடுத்துள்ளோம்.	மோசடி நடவடிக்கைகளைத் தவிர்ப்பதற்காக வங்கியின் உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டு அமைப்பை வலுப்படுத்தவும், நிலுவைத் தொகையை மீட்பதற்காக மீட்பு நடவடிக்கைகளைப் பின்பற்றவும் பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.
(iii) 2022 ஆம் ஆண்டில் 151 செயல்கடாத கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் தொடர்பான ரூபா.5.53 மில்லியன் நிலுவையில் இருந்த வட்டியுடன் கூடிய மொத்த மூலதனம் வங்கியால் தள்ளுபடி (waived off) செய்யப்பட்டது.	மதிப்பீட்டின் போது எதிர்பாராத கடன் அபாயங்கள் மற்றும் பலவீனமான மீட்பு நடவடிக்கைகள் காரணமாக வங்கி கடன்களை தள்ளுபடி செய்ய வேண்டியிருந்தது. நாட்டில் நிலவிய பாதகமான பொருளாதார காரணிகளால் இந்த நிலைமை மோசமடைந்தது. விவகமான அடிப்படையில் கடன்கள் தள்ளுபடி செய்யப்பட்டாலும், திரும்பப் பெறும் செயல்முறை தொடர்கிறது. இத்தகைய பலவீனங்களை அகற்ற நிர்வாகம் பல செயல்முறைகள் மற்றும் நடைமுறைகளை செயல்படுத்தியது.	கடன் வழங்கும் போது சரியான வாடிக்கையாளர் மதிப்பீடு வங்கியால் செய்யப்பட வேண்டும் மற்றும் முறையான மீட்பு நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்.
(iv) 70 EPF வாடிக்கையாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டிய 2022 ஆம் ஆண்டுக்கான மொத்த நிலுவைத் தொகை	உங்கள் அவதானிப்பு முறையாகக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது மற்றும் ஈர்ப்பைப் புரிந்துகொண்டு 70 EPF	குறிப்பிடப்பட்ட நடவடிக்கையினால் வங்கிக்கு ஏற்படும் இழப்புகளைத்

தொகையான ரூபா. 3.45 மில்லியன் கடன் அமைப்பில் இருந்து நீக்கப்பட்டதால் EPF நிதி/பதிவுகள் கிடைக்காததால், மத்திய வங்கியினால் மறுக்கப்பட்டது. இதனால் வங்கிக்கு ரூபா.12.49 மில்லியன் இழப்பு ஏற்படலாம்.

வழக்குகளை விசாரிக்க CIA தவிர்க்க அல்லது குறைக்க தேவையான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்.

தவிர்க்க அல்லது குறைக்க தேவையான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்.

3.2 முகாமைத்துவச் செயற்திறனின்மைகள் கணக்காய்வு விடயம்

(i) மிக முக்கியமான தொழில் வல்லுநர்களுக்கு கடன் வழங்கப்படுகிறது

2016 செப்டம்பர் 28 திகதியிட்ட சுற்றறிக்கை இல. GCL/2016/210 இன் படி, வங்கி மிக முக்கியமான தொழில் வல்லுநர்களுக்கு (VIP) வீட்டுக் கடன் வசதிகளை அறிமுகப்படுத்தியது மற்றும் 2016 ஆம் ஆண்டு முதல் 2018 வரை இந்தத் திட்டத்தின் கீழ் 140 கடன்கள் ரூபா.282.99 மில்லியன் வழங்கப்பட்டுள்ளன. அதில், ரூபா.73.5 மில்லியன் அல்லது 25.97 சதவீதம் மதிப்புள்ள 29 கடன்கள் 31 டிசம்பர் 2022 இன் படி செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டுள்ளது. இருப்பினும், வங்கிக்கு பாதுகாப்பு கிடைக்காததால் இந்த கடன்கள் தொடர்பில் வங்கிக்கு இரண்டாம் நிலை மீட்பு விருப்பு இல்லாது போனது.

(ii) 2022 ஜனவரி 18 திகதியிட்ட சபைக் குறிப்பு இல. 07/258/2022 இன் படி, குத்தகை ஒப்பந்தம் காலாவதியாகும் முன் திருகோணமலை குத்தகை வளாகத்தை 31 மார்ச் 2022 முதல் காலி செய்ய வங்கி முடிவு செய்துள்ளது. 2022 ஏப்ரல் 1 முதல் 2027 மார்ச் 31 வரையிலான காலப்பகுதிக்கான புதிய ஒப்பந்தத்தையும் வங்கி மேற்கொண்டுள்ளது. இருப்பினும், புதுப்பித்தல் பணிகளில் தாமதம் காரணமாக புதிய வளாகம் டிசம்பர் 2022 இறுதி வரை பயன்படுத்தத் தயாராக இல்லை. இதன் விளைவாக, வங்கி ஏற்கனவே உள்ள குத்தகை வளாகத்திற்கு ரூபா.887,250 மற்றும் புதிய குத்தகை வளாகத்திற்கு ரூபா.495,000 வும் செலுத்தியது. திருகோணமலைக் கிளையை இடமாற்றம் செய்வதற்கான பலவீனமான திட்டமிடல் காரணமாக வங்கிக்கு கூடுதல் செலவை ஏற்படுத்த வேண்டியிருந்தது.

முகாமைத்துவ கருத்துரை

06 கடன்களுக்கான மீட்பு நடவடிக்கைகளுக்கு நீதிமன்றத்தில் வழக்குத் தாக்கல் செய்யப்பட்டுள்ளன, மேலும் மற்ற கடன்களுக்கான உறுதிமொழி நோட்டுகளுக்கு எதிராக நடவடிக்கை எடுக்க நிர்வாகம் முடிவு செய்தது.

பின்வரும் காரணங்களால் திருகோணமலை கிளையை இடமாற்றம் செய்யும் நிலையில் நாங்கள் இருக்கவில்லை .

- மத்திய வங்கியின் அனுமதியில் தாமதம்
- அந்த நேரத்தில் நாட்டின் பொருளாதார நிலை. உதாரணம்: எரிபொருள் நெருக்கடி, மூலப்பொருட்களின் பற்றாக்குறை, இறக்குமதிக்கான கட்டுப்பாடுகள் போன்றவை .

பரிந்துரை

கடன் வழங்கும் போது சரியான வாடிக்கையாளர் மதிப்பீடு வங்கியால் செய்யப்பட வேண்டும் மற்றும் முறையான மீட்பு நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்.

வங்கிக்கு ஏற்படும் இழப்புகளைத் தவிர்க்க அல்லது குறைக்க சரியான நேரத்தில் மற்றும் சரியான முடிவுகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்.

(iii) வாடிக்கையாளரால் திருப்பிச் செலுத்த இயலாமை தொடர்பான சான்றுகள் இருந்தபோதிலும், வங்கி அந்தச் சான்றுகளைக் கருத்தில் கொள்ளாமல் கீழே குறிப்பிடப்பட்ட கடன் வசதிகளுக்கான முன்னறிவிப்புகளைச் செய்துள்ளது.

கடன் இல	2021 ஆம் ஆண்டில் முன்னறிவிக்கப்பட்ட பணத் தொகை (ரூபா.)	2022 ஆம் ஆண்டில் பெறப்பட்ட தொகை (ரூபா.)	2022 ஆம் ஆண்டில் முன்னறிவிக்கப்பட்ட பணத் தொகை (ரூபா.)	2023 ஆம் ஆண்டில் பெறப்பட்ட தொகை (முதல் 3 மாதங்கள்)(ரூபா.)
---------	---	---	---	---

1017300 00016 13,621,174 2,334,933 5,070,951 400,014

வாடிக்கையாளர் 12 ஏப்ரல் 2022 அன்று 06 மாத கால அவகாசம் கோரியிருந்தார், அதைக் கருத்தில் கொள்ளாமல், வாடிக்கையாளர் தனது கடன் முதிர்வு காலம் வரை ரூபா.1.69 மில்லியன் EMI தொகையை தொடர்ந்து செலுத்துவார் என்று வங்கி கணித்துள்ளது.

1015210 00106 7,835,004 பூஜ்யம் 1,958,751 பூஜ்யம்

12 ஏப்ரல் 2022 அன்று வாடிக்கையாளர் 06 மாத கால அவகாசம் கோரியிருந்தார், அதைக் கருத்தில் கொள்ளாமல், வாடிக்கையாளர் தனது கடன் முதிர்வு காலம் வரை தொடர்ந்து தனது EMI தொகையான ரூபா.652,917 வைச் செலுத்துவார் என்று வங்கி கணித்துள்ளது.

1017300 00007 28,706,409 2,750,428 4,077,420 பூஜ்யம்

2022 ஜூலை 18, திகதியிட்ட கடிதத்தின்படி டிசம்பர் 2022 வரை ரூபா.1 மில்லியனைச் செலுத்த வாடிக்கையாளர் ஒப்புக்கொண்டார், மேலும் இதனைக் கருத்தில் கொள்ளாமல் வாடிக்கையாளர் தனது கடன் முதிர்வு வரை தொடர்ந்து ரூபா.1.36 மில்லியன் EMI செலுத்துவார் என்று வங்கி கணித்திருப்பதைக் காணலாம்.

ஒப்புக் கொள்கின்றோம். 107850000042

இந்த குத்தகை தொடர்பாக தொடரப்பட்ட வழக்கில் தீர்ப்பு வழங்கப்பட உள்ளது. வழக்கின் நிலையின் அடிப்படையில் காசுப்பாய்ச்சல் திட்டமிடப்பட்டது.

இருப்பினும், முன்னோக்கிச் செல்லும்போது, கிளைகளுக்குக் கிடைக்கும் புறநிலைச் சான்றுகளின் அடிப்படையில் மிகவும் துல்லியமான காசுப்பாய்ச்சல் பெறப்படும். 303730000001

ஜனவரி 2023 இல் சொத்து ஏலத்திற்கு திட்டமிடப்பட்டது மற்றும் அதன்படி காசுப்பாய்ச்சல் திட்டமிடப்பட்டது. இருப்பினும், வாடிக்கையாளர் விற்பனைக்கு எதிராக தடை உத்தரவு பெற்றிருந்தார். 114730000024

இந்தக் கடன் சாதாரண நிலையில் உள்ளது. திருப்பிச் செலுத்துதல் டிசம்பர் 2023 முதல் தொடங்கும். காசுப்பாய்ச்சலில் திரட்டப்பட்ட வட்டியானது தவறான குறிப்பிடப்பட்டது.

காசுப்பாய்ச்சல் முன்கணிப்பு ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடியதாகவும் துல்லியமாகவும் இருக்க வேண்டும்.

(iv) இழப்பை ஏற்படுத்திய செயல்படாதவை (எல்ஜிடி) நிலை 3 PD மற்றும் LGD கணிப்பீட்டிற்காக கருதப்பட்ட சில கடன் வசதிகள், (செயல்படாத கடன்கள்) இன் கீழ் கணக்கீடுகளுக்கு அத்தகைய வசதிகளின் கடன் வரலாற்றின் போது வகைப்படுத்தப்பட துல்லியமான மற்றும் செயல்படாத வகையின் கீழ் வகைப்படுத்தப்படவில்லை. வேண்டிய முழுமையான இதன் காரணமாக, கூட்டு இடர் கடன் கணிப்பீட்டிற்குப் ஒப்பந்தங்களைத் தீர்மானிக்கும் போது, 90 நாட்களுக்கும் மேலாக நிலுவையில் தகவல்கள் பயன்படுத்தப்பட வேண்டும். பகுப்பாய்வு பின்வருமாறு.

வகை	வங்கியின் படி கணக்கீடு		செயல்படும் கடன்கள்		எல்ஜிடி கணக்கீட்டிற்காகக் கருதப்படும் கடன்களின் சதவீதங்கள்
	1வது NPL மீதி	இழப்பின் தொகை	1வது NPL மீதி	இழப்பின் தொகை	
உத்தரவாதம் அளிப்பவர்	37,885,512.57	152,270.38	30,973,189.00	116,920.00	81.75%
EPF	112,036,229.72	668,503.37	50,060,954.00	16,862.00	44.68%
அடமானம்	58,355,124.53	46,109.68	29,763,890.86	7,933.00	51.00%

மேலாக நிலுவையில் உள்ள மற்றும் மறுபரிசீலனை செய்யப்பட்ட ஒப்பந்தங்களைக் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். மேலும் வங்கி தடைக்காலம் வழங்கப்பட்ட வசதிகளுக்காக DPD அமைப்பை கைமுறையாக சரிசெய்துள்ளது. அதன்படி, இந்த இரண்டு நிபந்தனைகளும் நிலைக் கணக்கீட்டிற்காக பரிசீலிக்கப்பட்டது மற்றும் அத்தகைய ஒப்பந்தங்கள் LGD கணக்கீட்டிற்கு பரிசீலிக்கப்பட்டுள்ளன

3.3 செயற்பாட்டுச் செயற்திறனின்மைகள்

கணக்காய்வு விடயம்

முகாமைத்துவ கருத்துரை

பரிந்துரை

(i) கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள் - EPF மற்றும் லீசிங் தவிர்ந்து செயல்படும் மற்றும் செயல்படாத கடன்கள்)

அ. 2022 டிசம்பர் 31 இல் நிலுவையில் உள்ள கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா.26,532 இருந்தது, அன்றைய திகதியில் கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் ரூபா.5,357

கூறப்பட்ட உடன்படுகின்றோம் வங்கியின் NPA ஐக் நிர்வாகம் நடவடிக்கைகளை

கருத்துடன் மற்றும் குறைக்க சரியான எடுத்து

வங்கியின் செயல்படாத கடன் விகிதத்தை குறைந்த மட்டத்திலும்,

மில்லியன் அல்லது மொத்த நிலுவையில் உள்ள கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களில் 20 சதவீதம் ஆகும். மேலும், ரூபா.2,178 மில்லியன் அல்லது 8.2 சதவீதம் கண்காணிப்பு (watch) நிலையின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டது, இது பின்னர் செயல்படாத வகையாக மாற்றப்படும் அபாயம் உள்ளது.

வருகிறது.

துறை
விகிதத்திற்கு
இணையாகவும்
பராமரிக்க
நடவடிக்கைகள்
எடுக்கப்பட
வேண்டும்.

ஆ. 2022 டிசம்பர் 31 இன் படி 149 கோபரேட் கடன்களின் (Coporate Loan) மொத்த மூலதன நிலுவைத் தொகை ரூபா.1,506 மில்லியன் ஆகும். அதில் ரூபா.852 மில்லியன் (36 கடன்கள்) 31 டிசம்பர் 2022 இன் படி செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டுள்ளன. மேலும், கண்காணிப்பு (watch) நிலையின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்ட ரூபா.59 மில்லியன் பின்னர் செயல்படாத வகையாக மாற்றப்படும் அபாயம் உள்ளது.

கூறப்பட்ட உடன்படுகின்றோம் வங்கியின் NPA நிர்வாகம் நடவடிக்கைகளை வருகிறது.

கருத்துடன் மற்றும் ஐ குறைக்க சரியான எடுத்து

கோபரேட் கடன்களின் நிலுவைத் தொகையை மீட்பதற்கு அதிக கவனம் செலுத்தி, பின்தொடர்தல் நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.

இ. 2022 ஆம் ஆண்டில் வழங்கப்பட்டு மற்றும் செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்ட கடன்கள்

2022 ஆம் ஆண்டில் வழங்கப்பட்ட 15,937 எண்ணிக்கையிலான கடன்களில், 15 சதவீதம் அல்லது 2,747 எண்ணிக்கையிலான கடன்கள் செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டன மற்றும் 31 டிசம்பர் 2022 நிலவரப்படி அத்தகைய கடன்களின் மொத்த மூலதன நிலுவை ரூபா. 1,351 மில்லியன். 2021 ஆம் ஆண்டில் வழங்கப்பட்ட மொத்தக் கடன்களில், 10 சதவீத கடன்கள் செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டன, இதன் மூலம் முந்தைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டில் 5 சதவீதம் அதிகரித்துள்ளது.

நாட்டில் பொருளாதார பணவீக்கம் இருப்பதால், செலுத்துவதில் ஏற்பட்டுள்ளது. வருமானக் குறைப்புடன் விகிதங்களின் அதிகரிப்பு, செலுத்துவதில் ஏற்படுத்தியது. துறையில், 8.4% (1st qtr 2022) இலிருந்து 12.7% (1st qtr 2023) ஆக உயர்ந்துள்ளது.

ஏற்பட்டுள்ள நெருக்கடியால் அதிகமாக இளம்ஐ(EMI) சிக்கல் இருப்பினும், வட்டி எதிர்பாராத திருப்பிச் சீரமத்தை வங்கித் துறையில், NPL விகிதம்

கடன்களை வழங்குவதற்கு முன் வாடிக்கையாளர்களின் சரியான மதிப்பீடுகள் செய்யப்பட வேண்டும்.

(ii) கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் - ஊழியர் சேமலாப நிதி (EPF)

அ) 2022 டிசம்பர் 31 இல் ஊழியர் சேமலாப நிதிக்கு எதிராக வழங்கப்பட்ட கடன்களின் மொத்த நிலுவை மதிப்பு ரூபா.13,777 மில்லியனாக இருந்தது, அதிலிருந்து ரூபா.9,100 மில்லியன் செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டது, இது 66.05 சதவீதத்தை குறிக்கிறது. கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களின் மொத்த நிலுவைத் தொகை. மேலும், ரூபா.341 மில்லியன் கண்காணிப்பு நிலையின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டதை அவதானிக்க முடிந்தது.

EPF பெறுபவர்களிடையே திருப்பிச் செலுத்தாமல், நிதியிலிருந்து மீட்பை (claim) பெற அனுமதிக்கும் உள்ளது. சில கடனாளிகள் கடன் மதிப்பீட்டு கட்டத்தில் மதிப்பிட முடியாத அந்த நோக்கத்துடன் பெறுகின்றனர். நிறுவனங்கள் தளர்வான நிபந்தனைகளை

இந்த கடன்களை வசூலிக்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்கவும்.

ஆ) 2016 முதல் 2022 நவம்பர் வரையிலான காலகட்டத்தில் வழங்கப்பட்ட 2,814 எண்ணிக்கையிலான EPF கடன்களுக்கு ஒரு EMI கூட பெறப்படவில்லை. இந்தக் கடன்களின் மொத்த மதிப்பு ரூபா.1,470 மில்லியன் (மூலதன நிலுவைத் தொகையுடன் கூடிய மூலதனம்)

நிபந்தனைகளை வழங்குவதால் அனுப்புதல் கட்டுப்பாடுகள் செயல்படவில்லை. எவ்வாறாயினும், EPF

சம்பளம் கூடுதல்

இந்த கடன்களை வசூலிக்க உரிய நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும். .

மற்றும் இது 31 டிசம்பர் 2022 நிலவரப்படி வங்கியின் மொத்த EPF கடன்களிலிருந்து 10.67 சதவீதத்தைப் பிரதிபலிக்கிறது. ரூபா.3,502 மில்லியன் மதிப்புள்ள 6,155 EPF கடன்கள் 2022 ஆம் ஆண்டில் வழங்கப்பட்டுள்ளது மற்றும் அதில், 2022 ஆம் ஆண்டில் ரூபா.1,269 மில்லியன் மதிப்பிலான 2,443 எண்ணிக்கையிலான EPF கடன்களுக்கு எந்த EMI செலுத்துதலும் பெறப்படவில்லை.

கடன்களுக்கான மீட்பு முயற்சியை வலுப்படுத்தியுள்ளோம்.

மீட்பு செயல்முறை மாற்றப்பட்டு, மார்ச் 2023 முதல் EPF நிலுவைத் தொகையை வசூலிக்க அதிக முக்கியத்துவம் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

(iii) குத்தகை வசதிகள் மீதான முற்பணங்கள்

31 டிசம்பர் 2022 நிலுவையில் உள்ள குத்தகைக்கான முன்பணங்களின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா.758 மில்லியனாக இருந்தது மற்றும் அந்த திகதியில் இந்த வகையின் செயல்படாத நிலுவை ரூபா.150 மில்லியன் அல்லது குத்தகைக்கான மொத்த முன்பணத்தில் 19.78 சதவீதம் ஆகும். மேலும் ரூபா.119 மில்லியன் பெறுமதியான 92 குத்தகை வசதிகள் கண்காணிப்பு நிலையின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளதை அவதானிக்க முடிந்தது.

முன்னர் குத்தகை வசதிகளுக்கான மீள்பெறும் செயற்பாடு குத்தகைப் பிரிவிலிருந்து மேற்கொள்ளப்பட்டது, குறிப்பிட்ட காலப்பகுதிகளில் மீள்பெறுவதற்கு பொறுப்பான அதிகாரி ஒருவர் இல்லை. எவ்வாறாயினும், நிர்வாகம் பிரச்சினையைப் பற்றி விவாதித்தது மற்றும் இந்த செயல்பாட்டை வலுப்படுத்தும் நோக்கத்துடன் குத்தகையை மீட்டெடுப்பதை மீட்புத் துறைக்கு மாற்றியுள்ளது. அப்போதிலிருந்து, ஒரு தெளிவான மீட்பு முன்னேற்றம் உள்ளது.

இந்த நிலுவைத் தொகையை மீட்டெடுக்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்கவும்.

(iv) கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்துக்கள்

31 டிசம்பர் 2022 இல் கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்துக்களின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்ட கடன்களின் வட்டி நிலுவைத் தொகையுடன் கூடிய மூலதனம் ரூபா.390.17 மில்லியன் ஆகும். நிலுவைகளின் வயது பகுப்பாய்வு பின்வருமாறு.

சபை ஒப்புதலுடன் 2022 ஆம் ஆண்டில் நாங்கள் 09 நிலுவைத் தொகையை உரிய காலத்தில் வசூலிக்க நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

சொத்துக்களை அகற்றுவதில் தாமதம் ஏற்படுவதை நாங்கள் ஒப்புக்கொள்கிறோம். சொத்துக்களை விற்பனை செய்ய நிர்வாகம் உரிய நடவடிக்கை எடுத்து வருகிறது.

ஆண்டுகள்	31.12.2022 இல் நிலுவையில் உள்ள வட்டியுடன் கூடிய மூலதனம்		சொத்துக்களின் எண்ணிக்கை	சதவீதம் %
	மூலதனம்	வட்டி		
1 வருடத்திற்கும் குறைவானது	1,700,827.07	2,338,387.75	2	0.54
1-2 ஆண்டுகளுக்குட்பட்ட	249,717,321.19	51,893,845.05	1	79.12
2-3 ஆண்டுகளுக்குட்பட்ட	7,493,797.90	1,642,945.85	1	2.37
3-4 ஆண்டுகளுக்குட்பட்ட	31,791,053.49	6,846,274.72	9	10.07
4-5 ஆண்டுகளுக்குட்பட்ட	11,214,297.28	2,188,402.64	2	3.55
5 ஆண்டுகளுக்கு மேல்	13,709,537.47	9,636,765.11	87	4.34
மொத்தம்	315,626,834.40	74,546,621.12	102	100

(v) **முதல் 10 வைப்பாளர்கள்**

31 டிசம்பர் 2022 நிலவரப்படி முதல் 10 நிலையான வைப்பாளர்களின் மொத்தத் தொகை ரூபா.2,223 மில்லியனாக இருந்தது. சமுர்த்தி பிரஜாமூலா வங்கிச் சங்கமும் சமதி சமூக அடிப்படையிலான வங்கிச் சங்கமும் நிலையான வைப்புத் தொகையான ரூபா.1,183 மில்லியனைப் பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகின்றன, இது மொத்த முதல் 10 வைப்பாளர்களின் மதிப்பில் 53 சதவீதத்தை குறிக்கிறது.

கார்ப்பரேட் வைப்பாளர்களிடமிருந்து சிறிய வைப்பாளர்களுக்கு மாற்றுவதன் மூலம் செறிவு அபாயத்தைக் குறைக்கவும் மற்றும் பணப்புழக்க அபாயத்தை நிர்வகிக்கவும் முதல் 10 வைப்பாளர்களைச் சார்ந்திருப்பதை வங்கி முலோபாயமாகக் குறைக்கிறது. சில பெரிய வைப்பாளர்களைச் சார்ந்திருப்பதைக் குறைக்க முலோபாய முடிவுகளை எடுக்க வேண்டும்.

4. கொள்முதல்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
வங்கி எவோனட் டெக்னாலஜிஸ் (பிரைவட்) லிமிடெட் நிறுவனத்திற்கு 2018 இல் ரூபா.12 மில்லியனுக்கு கடன் மீட்பு முகாமை அமைப்பு திட்டத்தை வழங்கியது மற்றும் 21 மே 2019 அன்று ரூபா.9.9 மில்லியன் தொகைக்கு ஒப்பந்தம் செய்தது.. (அ)இருப்பினும், வங்கி பேச்சுவார்த்தையின் மூலம் விலைக் குறைப்பு தொடர்பாக ஏலதாரரிடம் இருந்து எழுத்துப்பூர்வமாக பெற வேண்டும். இருப்பினும், அத்தகைய ஆவணத்தை கணக்காய்வுக்கு வங்கியால் சமர்ப்பிக்க முடியவில்லை.	நிர்வாகம் விற்பனையாளர்களுடன் கலந்துரையாடியதன் விளைவாக செலவைக் குறைத்தது. இந்த செயல்முறை பற்றிய உங்கள் கருத்தை நாங்கள் ஏற்கிறோம். ஆவணக்குறைபாடு மற்றும் எதிர்கால செயல்பாடுகளை ஆவணப்படுத்த நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டுள்ளது.	கொள்முதல் நடவடிக்கைகளுக்கு முறையான ஆவணங்களை பராமரிக்க வேண்டும்.
(ஆ) 05 மார்ச் 2020 அன்று காலாவதியான செயல்திறன் பத்திரத்தை நீட்டிப்பதற்காகக் குழுவின் செயலாளரால் 26 பிப்ரவரி 2020 அன்று கோரிக்கை விடுக்கப்பட்டது. இருப்பினும், நீட்டிக்கப்பட்ட செயல்திறன் பத்திரம் கணக்காய்வுக்கு சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை.	கருத்தை ஏற்றுக்கொண்டு, சம்பந்தப்பட்ட அதிகாரிகள் வழங்குநருடன் பேச்சுவார்த்தை நடத்தி, மே 2023 இறுதிக்குள் அல்லது அதற்கு முன் புதிய செயல்திறன் பாதுகாப்பைச் சமர்ப்பிக்க ஒப்புக்கொண்டனர். இதுபோன்ற தவறுகளைத் தவிர்ப்பதற்காக, அந்தந்த அதிகாரிகளுக்கு நாங்கள் ஒழுங்கு நடவடிக்கைகளைத் தொடங்குவோம்.	ஒப்பந்தங்கள் மற்றும் பத்திரங்கள் காலாவதியாகிவிட்டால் அவற்றை நீட்டிக்கவும், அத்தகைய ஆவணங்களை கணக்காய்வுக்கு வழங்கவும் தேவையான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்.