

1. நிதிக் கூற்றுக்கள்
1.1 அபிப்பிராயம்

இலங்கை வீடமைப்பு அபிவிருத்தி நிதிக் கூட்டுத்தாபன வங்கியின் (“வங்கி”) 2021 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமைக் கூற்றுமற்றும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான வருமானக் கூற்று மற்றும் விரிவான வருமானக் கூற்று, உரிமை மூலதனத்தில் மாற்றங்கள் கூற்று, காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று மற்றும் முக்கியமான கணக்கீட்டு கொள்கைகளினதும் ஏனைய விளக்க தகவல்களினதும் பொழிப்புக்களை உள்ளடக்கிய 2021 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 2021 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 (எஸ்எல்ஏயூஎஸ்எஸ்) 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 காலரீதியான நிதிக்கூற்றுக்களை 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 வங்கிக்குள்ள 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 ஒட்டுமொத்த சமர்ப்பித்தல், கட்டமைப்பு மற்றும் உள்ளடக்கங்களை மதிப்பீடு செய்தல் மற்றும் நியாயமான சமர்ப்பித்தலினை நிறைவேற்றுவதற்கு அடிப்படையாகக் காணப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் நிகழ்வுகளை நிதிக்கூற்றுக்கள் பிரதிநிதித்துவம் செய்கின்றனவா என்பதனை மதிப்பீடு செய்தல்.

பின்வருவனவற்றை பரீட்சிப்பதற்கு 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 எழுத்துமூலமான 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 பெறவேண்டிய மற்றும் செலுத்த வேண்டிய கணக்குகள்

1.5.1 செலுத்த வேண்டியவைகள்

	கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
(i)	2021 டிசம்பர் 31 இல் பிற பொறுப்புகளில் சேர்க்கப்பட்ட மூன்று பேரேட்டுக் கணக்கு நிலுவைகள் ரூபா.8.8 மில்லியன் ஐந்து ஆண்டுகளுக்கும் மேலான மாறாத தொகையைக் கொண்டுள்ளது.	எதிர்காலத்தில் இது சரி செய்யப்படும்.	எதிர்காலத்தில் நீண்ட காலமாக நிலுவையில் உள்ள நிலுவைகளை தீர்க்க தேவையான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்.

(ii)	2016 ஆம் ஆண்டு முதல் பொலிஸ் வீடமைப்பு அபிவிருத்தி நிதிக் கணக்கில் (1310180001) ரூபா. 13.6 மில்லியன் நிதியைத் தீர்ப்பதற்குத் தேவையான நடவடிக்கை எடுக்காமல் தங்கியிருந்தது.	2022இல் நடவடிக்கை எடுக்கப்படும்.	கடன் திட்டம் இல்லை என்றால், அதற்கான நிதியை கொடுப்பனவு செய்ய நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.
(iii)	செலுத்த வேண்டிய வழங்குநர் கணக்கில் (1310210012) ரூபா.4.2 மில்லியன் நிலுவைத் தொகை ஒரு வருடத்திற்கும் மேலாக 27 ஏப்ரல் 2022 அன்று கணக்காய்வுதிகதி வரை கூட தீர்க்கப்படவில்லை.	இது 2022 இல் சரி செய்யப்படும்.	கூடிய விரைவில் இந்த நிலுவையை அகற்ற நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

1.6 சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் மற்றும் முகாமைத்துவத் தீர்மானங்கள் போன்றவற்றுடன் இணங்காமை

	சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் போன்றவற்றுடனான தொடர்பு	இணங்காமை	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
i.	1997 ஆம் ஆண்டின் 7 ஆம் இலக்க இலங்கை வீடமைப்பு அபிவிருத்தி நிதிக்கூட்டுத்தாபன அதிகார சட்டத்தின் IV ஆம் பகுதியின் 16(2) பிரிவின் படி	வங்கியால் வழங்கப்பட்ட மூலதனம் ரூபா.1,000 மில்லியன். இருப்பினும், வங்கியால் குறிப்பிடப்பட்ட மூலதனம் 2021 டிசம்பர் 31 இல் ரூபா.962 மில்லியன் ஆகும். வங்கி அதன் மூலதன மிகுதியை நிறைவேற்ற தவறிவிட்டது.	வழங்கப்பட்ட மூலதனத்தின் கருத்து நிறுவனச் சட்டத்தில் இல்லை. நிறுவனத்தின் சட்டத்தின் புதிய வரையறை மூலதனத்தையும் ஒதுக்கங்களையும் உள்ளடக்கியது.	உரிய சட்டத்திற்கு இணங்க தேவையான நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.
ii.	2017 ஒக்டோபர் 26 ஆம் திகதி 2017 இன் 5 ஆம் இலக்க வங்கிச் சட்ட வழிகாட்டலின் 2 ஆம் பிரிவின் படி	வங்கியின் குறைந்தபட்ச மூலதனம் 31 டிசம்பர் 2020 முதல் ரூபா.7,500 மில்லியனாக இருக்க வேண்டும், மேலும் இது 31 டிசம்பர் 2023 வரை நீட்டிக்கப்பட்டது. இருப்பினும், 2021ஆம் ஆண்டின் இறுதியில் வங்கியால் ரூபா.6,435 மில்லியன் மூலதனத்தை மட்டுமே திரட்ட முடிந்தது.	2021 டிசம்பர் 31, இல் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட மூலதனம் ரூபா.6,717 மில்லியன் மற்றும் பற்றாக்குறை ரூபா.783 மில்லியன் ஆகும், இது 31 டிசம்பர் 2023க்குள் நிரப்பப்படும்.	உரிய வழிகாட்டுதலுக்கு இணங்க தேவையான நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
iii.	CBSL ஆல் வழங்கப்பட்ட வழிகாட்டுதல் (Direction) மற்றும் வழிகாட்டி(Guide line)			
(அ)	2014 ஆம் ஆண்டின் 02 இல வங்கிச்	அனைத்து வங்கிகளும் 01 ஜூலை 2015 முதல் தகவல்	வங்கி IS குழு BSS கட்டுப்பாட்டு	மேற்கோள் காட்டப்பட்ட

சட்டத்தின் வழிகாட்டுதல்D 2.9 (அ) 7 இன் 25.06.2014 திகதியிட்டமற்றும் 05.10.2011 திகதிஇல.07 வங்கிச் சட்டத்தின் திருத்தம் செய்யப்பட்டதன் மீது உரிமம் பெற்ற வங்கிக்கான IRMகட்டமைப்பு.

பாதுகாப்பு முகாமைக்கான அடிப்படை பாதுகாப்பு தரநிலையை நடைமுறைப்படுத்த வேண்டும். இருப்பினும், மேற்கூறிய தரத்தை செயல்படுத்த வங்கி தவறிவிட்டது. வங்கியின் தகவல் தொழில்நுட்பத் துறை BSS கொள்கைகளை உருவாக்கியிருந்தாலும், வங்கி இன்னும் முழு வங்கி வலைத்தளத்தில் அதை செயல்படுத்தத் தவறிவிட்டது. 95 பேஸ்லைன் செக்யூரிட்டி ஸ்டாண்டர்ட் (பிஎஸ்எஸ்) கட்டுப்பாட்டு நோக்கங்களை இந்த வழிகாட்டுதல் வழங்கியுள்ளது, அவற்றில் 45 கட்டுப்பாட்டு நோக்கங்கள் மட்டுமே வங்கியால் முடிக்கப்பட்டுள்ளன.

தேவைகளை செயல்படுத்தும் பணியில் உள்ளது. முன்னேறும் போது, கட்டுப்பாட்டைப் பயன்படுத்துவதற்கு அதிக செலவு தேவைப்படுகிறது மற்றும் தற்போதுள்ள கட்டிட அமைப்பு சவாலாக மாறியுள்ளது. எவ்வாறாயினும், வழிகாட்டுதலுக்கு இணங்க தேவையான அளவிலான கட்டுப்பாடுகளை அடைவதற்கான செயல்பாட்டில் நாங்கள் ஈடுபட்டுள்ளோம்.

வழிமுறையைப் பின்பற்ற வேண்டும்

(ஆ) CBSL ஆல் வழங்கப்பட்ட அடகு வைக்கும் வழிகாட்டுதலின் பிரிவு 15 (7).

அடகு வைப்புத் திட்டத்தின் படி ஒரு அடகு நகை விற்பனையானது அந்தக்கடன் 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 அனுப்ப வேண்டும். இருப்பினும், அத்தகைய அறிவிப்புக்கள் வங்கியால் அடகு வைத்திருப்பாளர்களுக்கு வெற்றிகரமாக வழங்கப்படவில்லை. அடகு ஏலத்தில் பெறப்பட்ட அதிகப்படியான ரூபா.1.5

இது 2022ல் செய்யப்படும்.

சரி மேற்கோள் காட்டப்பட்ட வழிகாட்டுதலைப் பின்பற்ற வேண்டும்.

மில்லியன் உரிய
வாடிக்கையாளர்களுக்கு
திருப்பிச் செலுத்தப்படாமல்
ஒரு வருடத்திற்கும் மேலாக
இருந்ததை
அவதானித்தனர்.

(இ) CBSL அனைத்து நிதி உள்ளக செயல்பாட்டு மேற்கோள்
வழிகாட்டுதல்களின் நிறுவனங்களும் (FI) வழிகாட்டுதல் காட்டப்பட்ட
பிரிவு 25 இல. நிறைப்படுத்துதல், 31.12.2022க்கு முன் வழிகாட்டுதலை
02/2021 மற்றும் செயல்பாடு, கண்காணிப்பு, தயாரிக்கப்பட்டு பின்பற்ற
திகதி 20 ஜூலை பதிவு செய்தல், கணினி சபையிடம் வேண்டும்
2021 பராமரிப்பு மற்றும் நிர்வாகம் சமர்ப்பிக்கப்படும்
ஆகியவற்றில் உள்ளக செயல்பாட்டு
வழிகாட்டுதலை வெளியிட
வேண்டும், மேலும்
AML/CFT கொள்கையின்
ஒரு பகுதியாகவும்,
இயக்குநர்கள் குழுவின்
(BOD) ஒப்புதலுடன்
அதைச் சேர்க்க வேண்டும்.
இருப்பினும், மதிப்பாய்வின்
கீழ் உள்ள
நிதியாண்டிற்கான இந்தத்
தேவையை வங்கி பூர்த்தி
செய்யத் தவறிவிட்டது.

iv. கடன் மீட்பு
கையேடு

(அ) பிரிவு 4.1.1

2021 டிசெம்பர் 31 இல்
உள்ள சொத்துக்களின் கீழ்
வகைப்படுத்தப்பட்ட
வங்கியில்
கையகப்படுத்தப்பட்ட
சொத்துக் கடன்களின்
மொத்த நிலுவைத் தொகை
(வட்டியுடன் கூடிய
மூலதனம்) ரூபா.380
மில்லியன்.இதில் ரூபா.23.5
மில்லியன் மதிப்புள்ள 96
சொத்துக்கள் ஐந்து
வருடங்களுக்கும் மேலாக
நிலுவையாக
காணப்படுகின்றது.

வங்கியால்
கையகப்படுத்தப்பட்ட
மேற்கண்ட
சொத்துக்களின்
விற்பனையில் தாமதம்
ஏற்படுவதற்கு பின்வரும்
காரணிகள்
பங்களித்துள்ளன.
- எல்லைகள்
தெளிவாக இல்லை
- தண்ணீர் வசதி
இல்லை
- வெளியேற்றப்பட்ட
வழக்குகள்
(ஆக்கிரமிப்பு/பயன்பு
டுத்தப்படுகின்றது)
- நிலங்களை வாங்க
வருங்கால
கொள்வனவாளர்கள்
இல்லை

அடமானக்
கடன்களை
வழங்குவதற்கு
முன்,
சொத்தின் நில
மதிப்பை
முறையாக
மதிப்பீடு
செய்து,
நிலுவைத்
தொகையை
வசூலிக்க
நடவடிக்கை
எடுக்க
வேண்டும்.

- நிலத்தின் ஒழுங்கற்ற
வடிவமைக்கேமோசம
ான
தேவைப்பட்டின்மைக்
கான காரணமாகும்.

(ஆ) பிரிவு 4.1.5

உள்ளக மதிப்பீட்டாளரால்
குறைந்தபட்சம் ஒவ்வொரு
2 வருடங்களுக்கும்
அல்லது வெளிப்புற
மதிப்பீட்டாளரால் 4
ஆண்டுகளுக்கும்
ஒருமுறையாவது
சொத்துக்களின் மறுமதிப்பீடு
செய்யப்பட வேண்டும்.
அதற்கு மாறாக, மூலதனம்
மற்றும் வட்டி நிலுவைத்
தொகையான
ரூபா.4,024,668 ஐக்
கொண்ட 28 சொத்துக்கள்
வங்கியால் மறுமதிப்பீடு
செய்யப்படவில்லை.

டெண்டர் அழைப்புக்கு 6
மாதங்களுக்கு முன்பாக
மறுமதிப்பீட்டு
அறிக்கையை அழைக்க
வங்கி முடிவு
செய்துள்ளது.

உரிய
கையேட்டில்
திருத்தம்
செய்ய
தேவையான
நடவடிக்கை
எடுக்கப்பட
வேண்டும்.

(இ) பிரிவு 4.1.9

ஏல விற்பனை சொத்து
தொடர்பில் பெறப்பட்ட
முற்பண கணக்கில் ரூபா
5.9 மில்லியன் நிலுவை
ஓராண்டுக்கும் மேலாக
உரிய
வாடிக்கையாளர்களுக்கு
செலுத்தப்படாது
நிலுவையாக காணப்பட்டது.

பேரேட்டுக் கணக்கு
(1310170007)
வங்கியால்கையகப்படுத்த
தப்பட்ட சொத்தை
விற்கும் போது, கடனை
முழுவதுமாக தீர்க
கடன் நிர்வாக பிரிவுக்கு
மெமோ
அனுப்பியுள்ளோம்.
டெண்டர் முற்பணக்
கட்டணம் ரூபா. 10,000
சம்பந்தப்பட்ட
வாடிக்கையாளர்களுக்கு
திரும்பப் செலுத்தப்படும்.
நாங்கள் ஏற்கனவே
வாடிக்கையாளர்களுக்கு
கடிதங்களை
அனுப்பியுள்ளோம்
மற்றும்
திரும்பப்பெறக்கூடிய
தொகையை
வசூலிக்குமாறு
அறிவித்துள்ளோம்,
மேலும்
வாடிக்கையாளர்களைப்
பின்தொடருமாறு
சம்பந்தப்பட்ட
கிளைகளுக்கு நாங்கள்

மேலதிக
பணத்தை
அந்தந்த
வாடிக்கையாள
ர்களுக்கு
திருப்பி
செலுத்த
நடவடிக்கை
எடுக்க
வேண்டும்.

தெரிவித்துள்ளோம். சில அதிகப்படியான நிலுவையை நாங்கள் திருப்பிச் செலுத்தியுள்ளோம், மேலும் சில வாடிக்கையாளர்கள் கடிதத்திற்கு இன்னும் பதிலளிக்கவில்லை. எனவே கிளை மேலாளர்களுக்குத் இதுதொடர்பாக பின்தொடருமாறு தெரிவித்துள்ளோம்.

பேரேட்டுக் கணக்கு (1310170018)
2021 ஜனவரி முதல் 2021 டிசம்பர் வரை இந்தப் பேரேட்டின்கீழ் எந்தப் கொடுக்கல் வாங்கல்களும் செய்யப்படவில்லை.

v. **உள்ளக சுற்றறிக்கைகள்**
உள்ளக சுற்றறிக்கை இல: GCL/2017/223 மற்றும் திகதி 2017 மார்ச் 01

Inter-System-GL-CBS LMS (1600100001) மற்றும் கையிலுள்ள காசோலை (1331100001) ஆகியவை நாள் முடிவில் பூஜ்ஜியமாக இருக்க வேண்டும். இருப்பினும், முறையே ரூபா.4 மில்லியன் மற்றும் ரூபா.6.7 மில்லியன் செலவு மீதி கணக்குகள் பதிவழிக்கப்படாமல் இருந்தது.

1331100001
வைப்புச் செய்யப்பட்ட இன்னும் செலவு வைக்கப்படாத காசோலையைக் குறிக்கிறது, இது பூஜ்ஜியமாக இருக்க முடியாது.
1600100001
2022ல் சரிசெய்ய நடவடிக்கை எடுக்கப்படும்.

இவ்வாறான நிலைமையை சரிசெய்ய நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

1.7 வரிப் பிரமாணங்களுடன் இணங்காமை

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
2021 இன் 10 ஆம் இலக்க உள்நாட்டு இறைவரிச் சட்டத்தின்படி, வட்டி, பங்கிலாபம், வாடகை மற்றும் குடியிருப்பாளர்களுக்கான சேவைக் கொடுப்பனவுகள் மீதான WHT 2020 ஜனவரி 1 முதல் ரத்து செய்யப்படுகிறது.	கிளைகளினால் திருத்தம் செய்யாததால், ஜனவரி 2020 முதல், அத்தகைய கணக்குகளில் WHT கழிக்கப்பட்டது மற்றும் அந்தக் கழிக்கப்பட்ட பெறுமதி அந்தந்த	தொடர்புடைய சட்டத்திற்கு இணங்க தேவையான நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் கழிக்கப்பட WHT அந்தந்த வாடிக்கையாளர்களுக்கு

இருப்பினும், வங்கி வட்டியில் வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தீருப்பியளிக்கப்பட
 ரூபா.1.1 மில்லியன் WHT திருப்பித் செலுத்துவதற்காக வேண்டும்.
 ஐகழித்துள்ளது. இப்போது சரிசெய்யப்படுகின்றன.

2. நிதி மீளாய்வு

2.1 நிதி விளைவுகள்

மீளாய்வாண்டின் செயற்பாட்டு விளைவு ரூபா.547 மில்லியன் தொகையான இலாபம் ஆனதுடன் அதற்கு நேரொத்த முன்னைய ஆண்டின் இலாபம் ரூபா.708 மில்லியன் தொகையானதால் நிதி விளைவுகளில் ரூபா.161 மில்லியன் தொகையான வீழ்ச்சியொன்று அவதானிக்கப்பட்டது. வட்டி வருமானம் ரூபா.844 மில்லியனால் குறைவடைந்தமையும், பணியாளர்களின் செலவு ரூபா.213 மில்லியனாலும், ஏனைய செலவுகள் ரூபா.62 மில்லியனாலும் அதிகரித்தமை என்பன இவ் வீழ்ச்சிக்கான பிரதான காரணங்களாகும்.

2.2 பிரதான வருமானம் மற்றும் செலவின விடங்களின் போக்கு பகுப்பாய்வு

விடங்கள்	2021 ரூபா. மில்லியன்	2020 ரூபா. மில்லியன்	முந்தைய ஆண்டை விட மாற்றம் சதவீதம்
வட்டி வருமானம்	6,612	7,457	(11.33)
வட்டி செலவு	(3,556)	(4,475)	(20.53)
நிகர வட்டி வருமானம்	3,056	2,981	2.52
நிகர கட்டணம் மற்றும் தரகு வருமானம்	343	303	13.20
பிற செயல்பாட்டு வருமானம் (நிகர)	49	97	(49.48)
மொத்த இயக்க வருமானம்	3,448	3,381	1.98
கடன்கள் மற்றும் பிற இழப்புகளுக்கான ஏற்பாட்டு கட்டணங்கள்	(296)	(326)	9.20
நிகர இயக்க வருமானம்	3,152	3,055	3.17
பணியாளர்களின் செலவு	1,387	1,174	18.14
இதர செலவுகள்	566	499	13.43

மதிப்பு கூட்டப்பட்ட வரிக்கு முன் செயல்பாட்டு இலாபம்	1199	1,381	(13.18)
நிதி சேவைகள் மீதான VAT	320	313	2.24
வரிச் செலவுகள்	331	360	(8.05)
வருடத்திற்கான இலாபம்	547	708	(22.74)

2.3 விகித பகுப்பாய்வு

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

விகிதத்தின் பெயர்	மத்திய வங்கி புள்ளிவிவரங்கள்	2021	2020
*(தற்காலிக)			
இலாப விகிதங்கள்			
(i) நிகரஇலாப விகிதம் (சதவீதம்)		7.81	9.01
(ii) நிகர வட்டி வருமானம் / வருமானம் (சதவீதம்)		46.22	39.98
(iii) வட்டி வருமானத்திற்கான வட்டி செலவு (சதவீதம்)		53.78	60.02
(iv) சராசரி சொத்துகளின் மீதான வருவாய் (சதவீதம்)	1.7	0.88	1.21
(v) சராசரி பங்குதாரர்களின் நிதியில் வருவாய் (சதவீதம்)	1.3	9.02	12.99
போதுமான மூலதன விகிதங்கள்			
Tier I(குறைந்தபட்சம் 8.5%)	12.0	22.38	20.20
Tier II(குறைந்தபட்சம் 12.5%)	14.6	23.02	20.67
திரவ சொத்து விகிதங்கள்			
திரவ சொத்து விகிதம்	52.8	26.6	37.20
ஏனைய விகிதங்கள் (ரூபாயில்)			

பங்கொன்றின் உழைப்பு	8.46	10.94
பங்கொன்றிற்கான நிகர சொத்துக்கள்	98.18	89.35
ஆண்டொன்றின் இறுதியில் பங்கொன்றின் சந்தைப் பெறுமதி	30.5	36.2

* ஆதாரம்: -மத்திய வங்கியின் நிதித் துறை புள்ளிவிவரங்கள் 2021-அட்டவணை 4.2 (தற்காலிகத் தரவு)
இது தொடர்பில் பின்வரும் அவதானிப்புகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

அ. மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டில் நிகர இலாப விகிதம் 9.01 சதவீதத்திலிருந்து (2020) 7.81 சதவீதமாக (2021) குறைக்கப்பட்டது மற்றும் நிகர வட்டி வருமானம் 39.98 சதவீதத்திலிருந்து (2020) 46.22 சதவீதமாக (2021) அதிகரிக்கப்பட்டுள்ளது. நிகர வட்டி வருவாயின் அதிகரிப்பு மற்றும் பணியாளர்களின் செலவு மற்றும் ஏனைய செலவுகளின் அதிகரிப்பு ஆகியவை தொடர்புடைய மாற்றங்களுக்கு காரணமாக இருந்தன

ஆ. மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டில் சராசரி சொத்துகள் மீதான வருமானம் மற்றும் சராசரி பங்குதாரர்கள் நிதியத்தின் மீதான வருவாய் ஆகியவை மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டில் முறையே 1.21 சதவீதத்திலிருந்து (2020) 0.88 சதவீதமாகவும் (2021) மற்றும் 12.99 சதவீதத்திலிருந்து (2020) 9.02 சதவீதமாகவும் (2021) குறைக்கப்பட்டுள்ளன.

இ. மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்ட ஆண்டில் பங்கொன்றின் வருவாய் 10.94 சதவீதத்திலிருந்து (2020) 8.46 சதவீதமாக (2021) குறைந்துள்ளது மற்றும் ஆண்டின் இறுதியில் பங்கொன்றின் சந்தை மதிப்பு 36.2 சதவீதத்திலிருந்து (2020) இருந்து 30.5 சதவீதமாக (2021) குறைந்துள்ளது.

2.4 முதிர்வு பகுப்பாய்வு

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
31 டிசம்பர் 2021 நிலவரப்படி மீதமுள்ள ஒப்பந்த முதிர்வுகளின் மூலம் நிதிச் சொத்துக்கள் மற்றும் நிதிப் பொறுப்புகளின் பகுப்பாய்வு, 3-12 மாதங்களுக்கான நிதிப் பொறுப்புகள் மொத்த சொத்துக்களை விட மிக அதிகமாக இருந்தது மற்றும் பணப்புழக்க இடைவெளி ரூபா.12, 860 மில்லியனாக இருந்தது.	3-12 மாதங்களில் உள்ள சொத்துகளின் முதிர்வுகள் அந்தந்த பொறுப்புகளுக்கு குறைவாக உள்ளன, ஏனெனில் பெரும்பாலான பொறுப்புகள் வைப்புத்தொகை மூலம் நிதியளிக்கப்படுகின்றன. இதுதான் வங்கி வணிகத்தின் இயல்பு.	எதிர்காலத்தில் முதிர்வு இடைவெளியைக் குறைக்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்கவும்.

3. செயல்பாட்டு மதிப்பாய்வு

3.1 இனங்காணப்பட்ட நட்டங்கள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
i. கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்துக்களின் விற்பனை 2021 மற்றும் 2022 ஜனவரியில் வங்கி	அந்த நேரத்தில் இருந்த அறிக்கையை விட விலைக்கு அல்லது கணக்கீடுகளை விட குறைந்த விலை குறைந்த நிலுவை குறைந்த	எதிர்காலத்தில் இதுபோன்ற சூழ்நிலைகள் ஏற்படாமல் இருக்க

கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்துக்களை விற்றுள்ளது, அவை ரூபா.16.2 மில்லியன் மீளப்பெறக்கூடிய நிலுவைகளைக் கொண்டிருந்தது மற்றும் விற்பனையின் போது ரூபா.5.8 மில்லியன் நஷ்டம் ஏற்பட்டது.

விலைக்கு சொத்தை விற்கும் பட்சத்தில் மேற்கண்ட சொத்துக்கள் அனைத்தும் வங்கியின் நடைமுறைப்படி மற்றும் இயக்குநர்கள் குழுவின் ஒப்புதலுடன் விற்கப்பட்டுள்ளன. நிலத்தின் இருப்பிடம் மற்றும் பல்வேறு சிரமங்கள் காரணமாக இந்த சொத்துக்களில் கட்டப்பட்ட பணத்தை விடுவிக்க வங்கி குறைந்த விலைக்கு விற்க வேண்டியிருந்தது.

தகுந்த நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்.

ii. **மோசடி கடன்கள்**

அம்பாறை கிளையினால் சுமித்ரா ஹசலக்க (பிரைவேட்) லிமிட்டெட் நிறுவனத்திற்கு ரூபா 8 மில்லியன் பெறுமதியான மோசடிக் கடன்கள் வழங்கப்பட்டு பின்னர் அது செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டது. 31 டிசம்பர் 2021 இல் நிலுவையில் உள்ள நிலுவைத் தொகை ரூபா.11 மில்லியன்.

i) 801650000408

சட்ட நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டுள்ளது. 26.06.2020 அன்று வழக்குப் பதிவு செய்யப்பட்டது. 1வது, 2வது மற்றும் 3வது பிரதிவாதிகளுக்கு சம்மன் அனுப்பப்படும்.

எதிர்காலத்தில் இதுபோன்ற சூழ்நிலைகளைத் தடுக்க தேவையான நடவடிக்கை எடுக்கவும், நிலுவைத் தொகையை மீட்டெடுக்க மீட்பு நடவடிக்கையைப் பின்பற்றவும்.

ii) சட்ட

நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டுள்ளது. 20.04.2022 அன்று வழக்குப் பதிவு செய்யப்பட்டது. பின்வரும் கடன்கள் தொடர்பாக அடுத்த விசாரணை திகதி 30.09.2022

801650000426

801650000427

801650000493

801650000502

801650000503

801650000504

iii. **மாத்தறை கிளையில் இந்த கொள்ளைச் சம்பவங்கள்**

இடம்பெற்றுள்ளன
2021 செப்டம்பர் மற்றும் நவம்பர் மாதங்களில் மாத்தறை கிளையில் இரண்டு கொள்ளைச் சம்பவங்கள் நடந்துள்ளன. கொள்ளையர்கள் ஒரே ஆண்டில் இரண்டு முறை முயற்சித்து முதல் முயற்சி தோல்வியடைந்தது. இருப்பினும், இரண்டாவது முயற்சியில் அவர்களால் பணம் மற்றும் கிளையின் டிஜிட்டல் வீடியோ ரெக்கார்டர் உள்ளிட்ட

காப்பீட்டுத் துறையில், காப்பீடு செய்யப்பட்ட கோரிக்கையிலிருந்து ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதம் அல்லது தொகையைக் கழிக்கும் நடைமுறை உள்ளது. HDFCயின் இழப்பீட்டுத் தொகையில் 10% அல்லது குறைந்தபட்சம் ரூபா.10,000. எனவே, கோரக்கட்ட

எதிர்காலத்தில் இதுபோன்ற சூழ்நிலைகளைத் தடுக்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்கவும்.

பொருட்களை திருட முடிந்தது. பாதுகாப்பில் இருந்த பண இழப்பு ரூபா.3 மில்லியன் மற்றும் காப்பீட்டு கோரிக்கை ரூபா.2.8 மில்லியன் பெறப்பட்டது. அதனால் வங்கிக்கு ரூபா.307,591 நஷ்டத்தை ஏற்படுத்தியுள்ளது.

தொகையில் ரூபா.2,768,327 தொகை 10% கழித்த பின் வங்கியால் பெற்றுக்கொள்ளப்பட்டது.

3.2 முகாமைத்துவச் செயற்திறனின்மைகள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
<p>i. MTD வாக்கர்ஸ் பிஎஸ்சியில் கடன் பத்திரங்களில் முதலீடு 2018 அக்டோபர் 01 அன்று ஒரு வருட முதிர்வு காலத்துடன் MTDWalkers PLC இன் 11.75 சதவீத விகிதத்தில் ரூபா.50.95 மில்லியன் கடன் பத்திரத்தில் வங்கி முதலீடு செய்தது. எவ்வாறாயினும், கணக்காய்வு திகதியின்படி நிறுவனத்தால் ரூபா.50.95 மில்லியன் மூலதனமும் ரூபா.13.53 மில்லியன் வட்டியும் திருப்பிச் செலுத்தப்படவில்லை. மேலும், வழங்கும் நிறுவனத்தின் மதிப்பீடு 2019 இல் குறைக்கப்பட்டது மற்றும் எதிர்மறையான நிதி நிலை முறையே 2018 மற்றும் 2019 இல் பதிவாகியுள்ளது. நிதிநிலை அறிக்கைகளில் மேற்கூறிய கடன் பத்திரங்களிலிருந்து பெறத்தக்க வட்டியாக ரூபா.13.55 மில்லியன் கணக்கிடப்பட்டிருந்த போதிலும், இந்த பெறத்தக்கத் தொகை மீள்பெறுவது கேள்விக்குரியதாகும். எவ்வாறாயினும், நிறுவனத்திடமிருந்து பெற வேண்டிய கடன் பத்திரத்திர வட்டிக்கெதிராக 2021 இல் ரூபா.12.02 மில்லியன் நட்டக கழிவு ஏற்பாடு செய்யப்பட்டது.</p>	<p>குறைபாட்டை நாங்கள் சரிசெய்துள்ளோம், இதை மீட்டெடுப்பதற்கான நடவடிக்கைகள் 2022 இல் எடுக்கப்படும்.</p>	<p>எதிர்காலத்தில் இதுபோன்ற சூழ்நிலைகள் ஏற்படாமல் தகுந்த முடிவுகள் எடுக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் MTDWalkers PLC இலிருந்து முதலீட்டு மதிப்பு மற்றும் மீதமுள்ள வட்டியை சேகரிக்க நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.</p>
<p>ii. முதலீட்டு சொத்து கொழும்பு 13,ஸ்ரீ சங்கராஜ மாவத்தை, கட்டிடப் பொருட்கள் கூட்டுத்தாபன வளாகத்தில் அமைந்துள்ள ரூபா.801 மில்லியன் பெறுமதியான முதலீட்டுச் சொத்தின் உரிமையானது 2008 டிசம்பர் 31 ஆம் திகதி வங்கிக்கு மாற்றப்பட்டுள்ளது. எனினும்,கட்டிடப் பொருட்கள் கூட்டுத்தாபனம் காணியின் உடைமையை இன்னும் வங்கியிடம் ஒப்படைக்கவில்லை. கடந்த 2008ஆம் ஆண்டு முதல் இந்த நிலத்தை வங்கி கைப்பற்ற முயற்சித்து வந்தது குறிப்பிடத்தக்கது. 2022 பெப்ரவரி 10,திகதியிட்ட கடிதத்தின் மூலம்,இலங்கா கட்டிடப் பொருட்கள்</p>	<p>நியாயமான மதிப்பை மீட்டெடுப்பதற்கு அல்லது 2022 இல் நிலத்தை கையகப்படுத்துவதற்கு ஏற்கனவே நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட்டுள்ளன.</p>	<p>வங்கிக்கு காலியாக உள்ள நிலத்தை உடனடியாக பெற்றுத்தர நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.</p>

கூட்டுத்தாபனம் (பிஎம்சி) வங்கியிடமிருந்து நிலத்தை மீள வாங்குவதற்கு விருப்பம் தெரிவித்ததுடன், மாதத்திற்கு ரூபா.500,000 செலுத்தி நடவடிக்கைகளைத் தொடங்க முன்வந்துள்ளது. 23 பிப்ரவரி 2022 அன்று நடைபெற்ற 259 சபைக் கூட்டத்தின் குழு அறிக்கையில் பின்வரும் உண்மைகள் பரிசீலிக்கப்பட்டன, அரசாங்கத்துடன் ஏற்பாடுகளை செய்ய BMC க்கு இரண்டு மாதங்கள் அவகாசம் அளிக்கப்பட்டது.

- ரொக்கமாக செலுத்துவதற்குப் பதிலாக நிலத்தின் முழு மதிப்புக்கும் வங்கிக்கு ஆதரவாக திரைசேரி பத்திரங்களை வெளியிடுதல்.
- செயல்முறையை முடித்த பின்னரே நிலத்தின் முழுமையான உரிமை மாற்றப்படும்.
- வங்கியின் முன்மொழிவை செயல்படுத்த BMC தவறினால், ரிட் செயல்படுத்தி நிலத்தை சொந்தமாக்குங்கள். ஆனால், காலியாக உள்ள காணியின் உடைமை இதுவரை கிடைக்கவில்லை.

iii. முக்கியமான தொழில் வல்லுநர்கள்

28 செப்டம்பர் 2016 தேதியிட்ட சுற்றறிக்கை எண்.GCL/2016/210 இன் படி வங்கி மிக முக்கியமான தொழில் வல்லுநர்களுக்கு (விஐபி) வீட்டுக் கடன் வசதிகளை அறிமுகப்படுத்தியது மற்றும் இந்தத் திட்டத்தின் கீழ் ரூபா.282.99 மில்லியன் மதிப்புள்ள 140 கடன்கள் வழங்கப்பட்டுள்ளன. 31 டிசம்பர் 2021 நிலவரப்படி ரூபா.69.7 மில்லியன் (24.63 சதவீதம்) மதிப்புள்ள 34 கடன்கள் செயல்படாதவையாக வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன. இருப்பினும், இதற்கான பாதுகாப்பு இல்லாததால், வங்கிக்கு இரண்டாம் நிலை மீட்பு விருப்பம் எதுவும் இல்லை.

இந்தத் திட்டம் (விஐபி) எதிர்காலத்தில் நிறுத்தப்பட்டது. இதுபோன்ற இதுபோன்ற சூழ்நிலைகள் ஏற்படாமல் இருக்க தகுந்த நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்.

இந்தத் திட்டம் (விஐபி) நிறுத்தப்பட்டது. இத்திட்டத்தின் கீழ் புதிய கடன்கள் எதுவும் வழங்கப்படவில்லை. தற்போது 10 வசதிகள் தொடர்பில் சட்ட நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டுள்ளது மற்றும் 2 வசதிகளுக்கு தீர்ப்பளவுக்கான விதிமுறைகள் பெறப்பட்டது. 2022 ஆகஸ்டின் இறுதியில் 37 வசதிகள் செயல்படும் நிலையிலும், 37 செயல்படாத நிலையிலும் உள்ளன. கிளைகள் மீட்டெடுப்பு குறித்து பின்தொடர அறிவுறுத்தப்பட்டுள்ளது மற்றும் கிளை மீட்பு கூட்டங்களில் முன்னேற்றம் கண்காணிக்கப்படுகிறது.

3.3 வங்கியின் கடன்கள்

	2022 பட்ஜெட் ரூபா. மில்லியன்	2021 ரூபா. மில்லியன்	2020 ரூபா. மில்லியன்	2019 ரூபா. மில்லியன்	2018 ரூபா. மில்லியன்	2017 ரூபா. மில்லியன்
மொத்த கடன்கள்	7,021	5090	5,542	6,866	6,653	7,917
பங்குதாரர்களின் நிதி	7,019	6354	5,782	5,119	4,757	4,232
கடன் மீதான மூலதன விகிதம்	1	0.80	0.96	1.34	1.40	1.87
லிவரேஜ் விகிதம் (கியரிங் விகிதம்)	50%	44%	49%	57%	58%	65%
வட்டி பாதுகாப்பு விகிதம்	2.6	3.0	2.6	2.1	1.8	1.6

மதிப்பாய்வுக்கு உட்பட்ட ஆண்டின் கடன் மீதான மூலதனவிகிதம் 0.8 ஆக இருந்தது, இதில் குறைந்த கியர் நிலைமையும் அடங்கும். கடந்த ஐந்து ஆண்டுகளில் வங்கியின் கியர் விகிதம் வங்கிக்கு சாதகமான சூழ்நிலையை ஏற்படுத்தியதன் மூலம் குறைக்கப்பட்டது. கடந்த ஐந்து ஆண்டுகளில் வங்கி தனது கடன் மூலதனத்தை செலுத்தியதன் காரணமாக, முந்தைய ஆண்டுகளுடன் ஒப்பிடும் போது வட்டி கவரேஜ் விகிதம் 14.97 சதவீதம் அதிகரித்துள்ளது.

3.4 செயற்பாட்டுச் செயற்திறனின்மைகள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
A. கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் - செயல்படுத்தும் மற்றும் செயல்படாத கடன்கள் (EPF மற்றும் குத்தகை தவிர)		
i. 2021 டிசம்பர் 31 நிலுவையில் உள்ள கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களின் மொத்த மூலதன நிலுவைத் தொகை ரூபா.27,131 மில்லியனாக இருந்தது மற்றும் அந்த திகதியில் செயல்படாத கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் ரூபா.5,116 மில்லியனாக இருந்தது. மேலும் இது மொத்த மூலதன நிலுவைத் தொகையில் 18.86 சதவீதத்தை குறிக்கிறது. மேலும், ரூபா.2,101 மில்லியன் கடன்கள் (மொத்த மூலதன நிலுவையில் 7.74 சதவீதம்) கண்காணிப்பு நிலையின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளதை அவதானிக்க முடிந்தது. 2021 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி 67 கார்ப்பரேட் கடன்களின் மொத்த	EPF கடன்கள் தவிர்த்து வங்கியின் NPL விகிதம் கடந்த 3 முதல் 5 ஆண்டுகளாக 18% - 20% ஆக பராமரிக்கப்படுகிறது. ஆனால் மிக சமீபத்தில் NPL விகிதத்தை குறைக்க வங்கி பல நடவடிக்கைகளை எடுத்துள்ளது, அதாவது அனைத்து கடன் வழங்கல்களும் அனைத்து ஆவணங்களையும் சரிபார்த்த பின்னரே மையஸ்தானத்தில் அங்கீகரிக்கப்படும் மற்றும் உத்தரவாதக் கடன்கள் தெடர்வில் HDFC வங்கிக்கு சம்பளம் மாற்றப்பட்ட பின்னரே வழங்கப்பட்டது. மேலும் மீட்புத்	துறை விகிதத்தின்படி செயல்படாத கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களின் விகிதத்தை பராமரிக்க வேண்டும்.

நிலுவைத் தொகை ரூபா.1,378 மில்லியன் ஆகும். அதில் ரூபா.618 மில்லியன் (10 கடன்கள்) 31 டிசம்பர் 2021 இல் செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டுள்ளன. மேலும், மேற்கூறிய கடன்களில் ரூபா.22 மில்லியன் கண்காணிப்பு நிலையின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டிருப்பதை அவதானிக்க முடிந்தது. இதுபின்னர் செயல்படாத நிலைக்கு மாறக்கூடிய அபாயமுள்ளது.

துறையானது ஒரு தலைமை முகாமையாளர்- மீட்பு நியமிப்பதன் மூலம் பலப்படுத்தப்பட்டுள்ளதுடன் வாரத்திற்கு ஒருமுறை மீட்பு முன்னேற்றக் கூட்டங்கள் சட்டப் பிரிவின் ஆதரவுடன் மற்றும் எதிர்கால NPL விகிதத்தைக் குறைக்கும் நோக்கத்துடன் மீட்புப் பிரிவால் நடத்தப்படுகின்றன. கடந்த மூன்று ஆண்டுகளில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கடன்களின் NPL விகிதம் 6% - 7.5% ஆக பராமரிக்கப்படுகிறது. கார்ப்பரேட் கடன்களின் NPL ஐ ஒரு சிறப்புப் பணியாகக் குறைக்கும் நோக்கத்துடன், கார்ப்பரேட் கடன்களை வசூலிப்பதைக் கையாள்வதற்கான முழுப் பொறுப்பும் நிர்வாகத்தால் கார்ப்பரேட் கடன் மற்றும் அபிவிருத்தி நிதிப் பிரிவுக்கு ஒதுக்கப்பட்டுள்ளது. தேவைப்படும்போது அவர்கள் மீட்புப் பிரிவு மற்றும் சட்டத்தின் ஆதரவைப் பெறலாம்.

ii. 2021 ஆம் ஆண்டில் வழங்கப்பட்ட கடன்கள் மற்றும் செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டது.

2021 ஆம் ஆண்டில் ரூபா.11,446 மில்லியன் பெறுமதியான 19,980 கடன்கள் வழங்கப்பட்டன, அதில் ரூபா.1,183 மில்லியன் பெறுமதியான 2,906 கடன்கள் (2021 ஆம் ஆண்டில் வழங்கப்பட்ட கடனில் 10 சதவீதம்) செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டுள்ளன.

நாட்டில் நிலவும் சூழ்நிலையே இதற்குக் காரணம். வாடிக்கையாளர்களுக்கு வங்கி சலுகை வழங்குவதன் மூலம் விகிதத்தை 18% ஆக பராமரிக்க முடிந்தது. EPF கடன்களைப் பொறுத்தவரை, வாடிக்கையாளர்கள் தங்கள் EPF இருப்பை பயன்படுத்துவதற்காக CBSL இலிந்து இந்தக் கடனைப் பெறுவதுடன் தவணைகளைச் செலுத்துவதில்லை. வாடிக்கையாளர்களின் ஓய்வூதியத்தின் போது அவர்களின் EPF இருப்பைப் பாதுகாக்க வங்கியால் விளிப்புணர்வு மேற்கொள்ளப்பட்டபோதிலும் இந்த நடைமுறையை மாற்ற முடியாதுள்ளது.

கடன்கள் வழங்குவதற்கு முன் வாடிக்கையாளரின் வருமான வழிகளை முறையாக மதிப்பீடு செய்யப்பட வேண்டும் மற்றும் நிலுவையில் உள்ள நிலுவைத் தொகையை மீட்டெடுப்பதற்கான தொடர் நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்.

iii. அரசு நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்கள்

வங்கி இரண்டு அரசாங்க நிறுவனங்களுக்கு இரண்டு கடன் வசதிகளை வழங்கியுள்ளது. தேசிய உபகரணங்கள் மற்றும் இயந்திர நிறுவனம் (NEMO) மற்றும் அரசுஅபிவிருத்தி மற்றும் கட்டுமானக் கூட்டுத்தாபனம் (SD&CC) சார்பில் அரசு பொறியியல் கூட்டுத்தாபனத்திற்கு (SEC) முறையே ரூபா.71.40 மில்லியன் மற்றும் ரூபா.84 மில்லியன். இந்த இரண்டு நிறுவனங்களுக்கும் கடன் வசதிகளை வழங்கும் நேரத்தில் எதிர்பார்த்தபடி செயல்படவில்லை, தற்போது இரண்டு கடன்களும் செயல்படாத வகையின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன மற்றும் 31 டிசம்பர் 2021 இல் ரூபா.118 மில்லியன் தொகையை வசூலிக்காமல் மொத்த நிலுவையில் உள்ளன. வாடிக்கையாளரின் கடன் தகுதியை மதிப்பிடாமல் வங்கி மேற்கூறிய இரண்டு கடன்களை வழங்கியுள்ளது.

- SD&CC எதிர்கொள்ளும் பணப்புழக்கச் சிக்கல்களைக் கருத்தில் கொண்டு, 2022 செப்டம்பர் இறுதி வரை ரூபா.200,000 செலுத்துவதை ஏற்றுக்கொள்வோம், அதன் பிறகு 2022 அக்டோபர் முதல் இரண்டு வசதிகளின் வட்டிக் கூறுகளை செலுத்த SD&CC போதுமான வைப்புகளைச் செய்ய வேண்டும். 2022 டிசம்பர் வரையிலான திருப்பிச் செலுத்துதலின் முன்னேற்றத்தையும், RDA மூலம் பணம் பெறும் முன்னேற்றத்தையும் கண்காணித்த பிறகு, வங்கி இது தொடர்பாக மாற்று மீட்பு நடவடிக்கையை எடுக்க உத்தேசித்துள்ளது.
- 232 சபைக் கூட்டத்தில் சட்ட நடவடிக்கை எடுக்க முடிவு செய்யப்பட்டது, அதன்படி வழக்கு நடவடிக்கைகள் நடந்து வருகின்றன. தீர்வுத் திட்டத்தை சமர்ப்பிக்குமாறு இரு தரப்பினருக்கும் நீதிமன்றம் அறிவுறுத்தியுள்ளது. இரு நிறுவனங்களின் தலைவர்களுடனும் (SEC & HDFC) இந்த விஷயத்தை நாங்கள் விவாதித்தோம், மேலும் SEC வங்கிக்கு திருப்பிச் செலுத்தும் திட்டத்தைச் சமர்ப்பிக்கத் தவறிவிட்டது. அரசு பொறியியல் கூட்டுத்தாபனத்தின் பதில் (SEC) 2022 செப்டம்பர் 1, அன்று நிலுவையில் உள்ளது. இது பதிலைத் தாக்கல் செய்வதற்கான கடைசித் திகதியாகும். அவர்கள் தாக்கல் செய்தால், இந்த வழக்கின்

அந்த வசூலிக்க நடவடிக்கை வேண்டும் கடன்களை உரிய எடுக்க

பதில் முன் விசாரணைக்கு நிர்ணயிக்கப்படும். நீதிமன்றம் மற்றொரு திகதியை அரசு பொறியியல் கூட்டுத்தாபனத்திற்கு வழங்கவில்லை என்றால். பதில் தாக்கல் செய்ய நாம் நிபுணத்துவம் வாய்ந்தவர்கலைநாட வேண்டும்.

iv. கடன் எண் 110730000001

பிம்புத் பைனான்ஸ் பிஎல்சிக்கு 18 ஜூலை 2018 அன்று வங்கி ரூபா.350 மில்லியனை வழங்கியது. இந்தக் கடன் 31 டிசம்பர் 2021 இல் செயல்பாட்டுக் கடன் பிரிவில் இருந்தது, தற்போது அது செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டுள்ளது. மேலும், பலவீனமான மூலதனமாக்கல், பணப்புழக்க அபாயம் மற்றும் அதன் சொத்துகளின் தரத்தில் கடுமையான சரிவு போன்ற காரணிகளைக் கருத்தில் கொண்டு, பிம்புத் பைனான்ஸ் பிஎல்சியின் .பிட்ச் மதிப்பீடு “ஐ (Ika)” இலிருந்து “CC(Ika)”க்கு தரமிறக்கப்பட்டுள்ளது. மேலும், இது நிறுவனத்தின் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தக்கூடும்.

வசதி தற்போது செயல்படாத வகைகளில் உள்ளது மற்றும் வங்கி நிறுவனத்துடன் கடன் மறுசீரமைப்பு பேச்சுவார்த்தை நடத்தி வருகிறது.

வாடிக்கையாளரிடமிருந்து நிலுவைத் தொகையை வசூலிக்க தேவையான நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

v. ஒலிம்பஸ் கன்ஸ்ட்ரக்ஷன் லிமிடெட்

செயல்பாட்டு மூலதனத் தேவைக்காக ஒலிம்பஸ் கன்ஸ்ட்ரக்ஷன் லிமிடெட்டால் ரூபா.350 மில்லியன் கடன் வசதி கோரப்பட்டதுடன் (கடன் இல. 110730000003) 07 ஜூன் 2019 அன்று நடைபெற்ற சிறப்பு சபைக் கூட்டத்தில் ஒப்புதல் அளிக்கப்பட்டது. அதன்படி வங்கி ரூபா.100 மில்லியன் மற்றும் ரூபா. 150 மில்லியன்கடன் வசதிகளை இந்த நிறுவனத்திற்கு முறையே 08 ஜூலை 2019 மற்றும் 28 அக்டோபர் 2019 அன்று வழங்கியது. பின்னர், 07 ஜனவரி 2020 அன்று கடனின் ஆரம்ப கால கட்டத்திலேயே இது செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டது. 2021 டிசம்பர் 31, நிலவரப்படி, மொத்த நிலுவைத் தொகையான ரூபா.298 மில்லியன் திரும்பப் பெறப்படாமல் நிலுவையாக இருந்ததுடன் கடனைச் செலுத்த தவறிய நாட்கள் 785 ஆகும். மேலும், 24 மார்ச் 2021 அன்று வங்கி மேற்கூறிய சொத்தை கையகப்படுத்திய

2021 நவம்பர் 5 அன்று புகழ்பெற்ற சட்ட ஆலோசகரின் கருத்தை வங்கி பெற்றுள்ளது. அதன்படி, இரண்டு உத்தரவாதர்களுக்கும் எதிராக 7 டிசம்பர் 2021 அன்று கோரிக்கை கடிதம் வழங்கப்பட்டது.

இந்த கடனை தாமதமின்றி வசூலிக்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்கவும்.

28 ஜனவரி 2022 அன்று வழக்கு பதிவு செய்யப்பட்டது. 1வது அழைப்பு திகதி 25/05/2022 அன்று வழங்கப்பட்டது. இந்த திகதியில் பிரதிவாதிகள் ப்ரொக்ஸி தாக்கல் செய்தனர். பிரதிவாதிகளின் பதிலுக்கான முதலாம் நாள் 2022 செப்டம்பர் 1 அன்று வழங்கப்பட்டது.

சட்டக் கருத்தின்படி “கடன், வட்டி செலவுகள் மற்றும் செலவுகள்

போதிலும், இன்னும் வங்கியால் அதை விற்க முடியவில்லை.

ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் வங்கி அறவிட வேண்டிய மொத்தத் தொகையை ஈடுசெய்வதற்காக தோண்டப்பட்ட மண்ணை வங்கி விற்கலாம்". அதன்படி மண் அகழ்வாளர் ஒருவருடன் நிர்வாகம் கலந்துரையாடியும் அது வெற்றியளிக்கவில்லை. மத்திய விரைவுப் பாதையில் கடவத்தை - மீரிகம பகுதியில் பிரத்தியேகமாக ஈடுபட்டுள்ள பொருத்தமான மண் அகழ்வாளரை, மீட்பு ஒப்பந்தக்காரர்கள் மற்றும் பிற சாத்தியமான தரப்பினரைக் கண்டறியும் பணியில் வங்கி ஈடுபட்டுள்ளது.

vi. மாதம்பே மில் (பிரைவேட்)

2016 செப்டெம்பர் 13 அன்று 2 வருட சலுகைக் காலத்துடன் 5 வருட காலத்திற்கு 9 சதவீத சலுகை விகிதத்தில் ஒரு வாடிக்கையாளருக்கு வங்கி ரூபா.50 மில்லியனை வழங்கியது. மேலும் கடனை திருப்பிச் செலுத்தும் காலம் 7 ½ ஆண்டுகள் வரை நீட்டிக்கப்பட்டுள்ளது. சலுகை காலம் உட்பட. 2021 டிசம்பர் 31, நிலுவையில் உள்ள மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா.65.48 மில்லியன். நிறுவனம் அவர்களின் திட்ட முன்மொழிவின்படி அவர்களின் திட்டமிடப்பட்ட உற்பத்தி இலக்குகளை அடையத் தவறிவிட்டது. கடனைப் பெற்ற பின்னர் நிறுவனம் 2020 மற்றும் 2021 ஆம் ஆண்டுகளில் முறையே ரூபா.109.4 மில்லியன் மற்றும் ரூபா.12.9 மில்லியன் இழப்பை பதிவு செய்துள்ளது. 31 டிசம்பர் 2021 நிலுவையில் உள்ள மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா.19,053,308 ஆகும். இது தொடர்பாக மேலும் பின்வரும் அவதானிப்புகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன,

- கடன் செயற்பாட்டு கையேட்டில் உள்ள பிரிவு 4.2.11 க்கு முறனாக, வங்கி நில அடமானத்திற்கு மேலதிகமாக, அதன் விற்பனை விலையில் 78.13 சதவீதத்தை கடன் தொகையாக வழங்கியது மற்றும் நிறுவனத்தின் இரண்டு இயக்குநர்கள் மேற்கூறிய கடனுக்கான தனிப்பட்ட

மாதம்பே மில் ஜூன் மாதம் முதல் ஒவ்வொரு மாதமும் ரூபா.1 மில்லியன் பெயரளவுக்கு செலுத்தியது. அவர்கள் ஏற்கனவே கடந்த இரண்டு மாதங்கள் பணம் செலுத்தி, அதே தொகையை டிசம்பர் 2022 வரை வைப்புச் செய்ய ஒப்புக்கொண்டுள்ளனர், மேலும் அவர்களின் பணப்புழக்கத்துடன் இணைந்து மறுசீரமைப்புத் திட்டத்தைக் கோர உள்ளனர்.

கடன் வசதியை வழங்குவதற்கு முன் வங்கியால் முறையான வருமான மதிப்பீடு செய்வதுடன் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து நிலுவைத் தொகையை வசூலிக்க தேவையான நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

உத்தரவாதிகளாக
உறுதியளித்துள்ளனர்.

- கடன் செயற்பாட்டு கையேட்டின் பிரிவு 3.4.5 (அ) க்கு முறனாக, வங்கி மூன்றாம் தரப்பினரின் சொத்தை பாதுகாப்பாகப் பெற்றுள்ளது. அடமான சொத்து நிர்வாக இயக்குநரின் மனைவிக்கு சொந்தமானது என்பதால், அவர் நிறுவனத்தின் இயக்குநராக இல்லை.

B. கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் - ஊழியர்களின் வருங்கால வைப்பு நிதி (EPF)

- 2021 டிசம்பர் 31 இல் ஊழியர் மேலாப நிதிக்கு எதிராக வழங்கப்பட்ட கடன்களின் மொத்த நிலுவை ரூபா.14,000 மில்லியனாக இருந்தது. அதில் ரூபா.9,302 மில்லியன் செயல்படாததாகக் கருதப்பட்டது மற்றும் இது மொத்த நிலுவையில் 66 சதவீதத்தைப் பிரதிபலிக்கிறது. மேலும், ரூபா.324 மில்லியன் கடன்கள் கண்காணிப்பு (watch) நிலையின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளதை அவதானிக்க முடிந்தது.

அனைத்து நிலுவைத் தொகையான EPF கடன்களும் CBSL இலிருந்து ஆண்டுக்கு ஒருமுறை ஏப்ரல் அல்லது மே மாதங்களில் கோரப்பட்டது மற்றும் NPL நிலை இந்த மாதங்களில் பொதுவாகக் குறையும். பெரும்பாலான EPF வாடிக்கையாளர்கள் கடனை திருப்பிச் செலுத்தும் எண்ணம் இல்லாமல், இந்த கடனை வீட்டு நோக்கத்திற்காக தங்கள் EPF இருப்பை அனுபவிக்கும் நோக்கத்துடன் விண்ணப்பிக்கிறார்கள். ஆனால் கடனை வழங்கும் நேரத்தில், வாடிக்கையாளர்களின் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனைச் சரிபார்ப்பதற்காக கடன் அதிகாரிகளால் முறையான மதிப்பீடு செய்யப்படுகிறது, மேலும் அவர்கள் ஓய்வூதியத்தின் போது அவர்களின் EPF இருப்பைப் பாதுகாக்க சரியான நேரத்தில் கடனைச் செலுத்துவதன் முக்கியத்துவத்தை வாடிக்கையாளர்களுக்கு தெரிவிக்கின்றனர். இப்போது நாங்கள் CRIB ஐச் சரிபார்த்து வருகிறோம், ஒழுங்கற்ற CRIB அறிக்கைகளைக் கொண்டிருக்கும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன்கள் வழங்கப்படவில்லை. மேலும், NPL ஐக் குறைக்கும் நோக்கத்துடன்

இந்த கடன்களை வசூலிக்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்கவும்

ii. 2016 முதல் 2021 நவம்பர் வரையிலான காலகட்டத்தில் வழங்கப்பட்ட 2,528 EPF கடன்களுக்கு ஒரு மாதாந்திர தவணைக் கட்டணம் கூட செலுத்தப்படவில்லை என்பது கவனிக்கப்பட்டது. இது 2021 டிசம்பர் 31 இன் படி மொத்த EPF கடனில் (மூலதனத்துடன் கூடிய மூலதனம் நிலுவை) ரூபா.1,187 மில்லியன் (9.43 சதவீதம்) ஆகும்.

C. குத்தகை வசதிகளில் முன்னேற்றம்

2021 டிசம்பர் 31 நிலுவையில் உள்ள குத்தகைக்கான முன்பணங்களின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா.1,002 மில்லியனாக இருந்தது மற்றும் அந்த திகதியில் குத்தகைக்கான முன்பணத்தின் செயல்படாத மீதி ரூபா.222 மில்லியனாக இருந்தது, இது குத்தகைக்கான மொத்த நிலுவைத் தொகையில் 22 சதவீதத்தைக் குறிக்கிறது. மேலும், ரூபா.131 மில்லியன் பெறுமதியான 119 குத்தகை வசதிகள் கண்காணிப்பு நிலையின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளதை அவதானிக்க முடிந்தது.

D. முதல் 10 வைப்பாளர்கள்

வங்கியால் தற்போது பின்பற்றப்படாத, முடிந்தால் சாத்தியமான வணிகக் கோணத்தில் வாடிக்கையாளர்களின் சம்பளத்தை மாற்றுவதற்கு நாங்கள் திட்டமிட்டுள்ளோம். 2022 ஆம் ஆண்டில் கிளைகளுக்காக 11 கடன்கள் தொடர்பான பயிற்சி நிகழ்ச்சிகள் நடத்தப்பட்டன. இந்த நிகழ்ச்சிகளின் போது கடன் மதிப்பீடு வலியுறுத்தப்பட்டது. EPF கடனைப் பெறும் போது மற்றும் பணம் செலுத்தும் போது திருப்பிச் செலுத்துவதன் முக்கியத்துவம் குறித்து EPF கடன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு தெரிவிக்க கிளைகள் அறிவுறுத்தப்பட்டுள்ளன.

குத்தகை போர்ட்போலியோ NPL ஐ நிர்வகிப்பதற்கு, லீசிங் பிரிவைச் சேர்ந்த பதவிநிலை அதிகாரிக்கு, கிளை மீட்டெடுப்புகளை கண்காணிக்கும் பொறுப்பு ஒப்படைக்கப்பட்டுள்ளது. 31 மார்ச் 2022 நிலவரப்படி NPL விகிதம் 13.17%. மொத்த போர்ட்போலியோ ரூபா.923 மில்லியன் மற்றும் என்பிஎல் போர்ட்போலியோ ரூபா. 122 மில்லியன்.

EMI ஐதிரும்பப் பெற சரியான நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

இந்த நிலுவைத் தொகையை மீட்டெடுக்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்கவும்.

மொத்த முதல் 10 வைப்பாளர்களின் வைப்புத் தொகை ரூபா.3,481 மில்லியன் மற்றும் முதல் 10 வைப்பாளர்களில் 28 சதவீதமானோர் சமுர்த்தி அபிவிருத்தி திணைக்களம் மற்றும் சமுர்த்தி மைக்ரோ நிதி வங்கி நிதியத்தை பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகின்றனர், இது ரூபா.973 மில்லியன் ஆகும். மேலும், முந்தைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது, முதல் 10 வைப்பாளர்கள் ரூபா.6,344 மில்லியனாக இருந்தனர் மற்றும் மதிப்பாய்வுக்கு உட்பட்ட ஆண்டில் இது 45 சதவீதம் குறைந்து ரூபா.3,481 மில்லியனாக இருந்தது.

அதிக வைப்பு செறிவு நிகழ்வில் பணப்புழக்க அபாயங்களை விளைவிக்கிறது, முக்கிய வைப்பாளர்கள் தங்கள் வைப்புகளை திரும்பப் பெறுகிறார்கள். பணப்புழக்க அபாயத்தைக் குறைக்க, முதல் பத்து வைப்புத்தொகை வைத்திருப்பவரின் சதவீதத்தை நிர்வகிக்கக்கூடிய நிலைக்குக் குறைக்க பின்வரும் உத்திகள் வங்கியால் செயல்படுத்தப்பட்டுள்ளன.

- வங்கியின் மொத்த சேமிப்பு வைப்பு போர்ட்போலியோவில் 10.00% மட்டுமே அதிகபட்ச ஒற்றை வாடிக்கையாளர் வைப்புத் தொகை வைத்திருப்பவர் சதவீதம்.

- சில்லறை வைப்புத் தொகையைத் திரட்டி ஆண்டு முழுவதும் தொடர விளம்பரப் பிரச்சாரத்தை அறிமுகப்படுத்துதல்.

- புதிய நிறுவன வாடிக்கையாளர்களை வங்கிக்கு அறிமுகப்படுத்துதல். செயல்படுத்தப்பட்ட உத்திகளின் முடிவுகளின்படி, 2021 டிசம்பர் 31 இல் இருந்த 28.00% இல் இருந்து 30 ஜூலை 2022 இன் படி 6.59% ஆகக் குறைக்கப்பட்டுள்ளது.

மேலும், கடந்த ஏழு மாத காலப்பகுதியில் தெவினகும திணைக்களம் தொடர்பான வைப்புத்தொகைகள் வங்கியினால் முழுமையாக செலுத்தப்பட்டுள்ளன.

சில பெரிய வைப்புகளை வைத்திருப்பவர்களைச் சார்ந்திருப்பதைக் குறைக்க மூலோபாய முடிவுகளை எடுக்க வேண்டும்.

3.5 பெறுகை முகாமைத்துவம்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
2006 ஜனவரி 25 இன் தேசிய பெறுகை முகமை சுற்றறிக்கை இல. 08 இன் அரசு பெறுகை வழிகாட்டுதல்களுடன் இணங்காதது. பெறுகை வழிகாட்டியின் பத்தி 2.1.1 மற்றும் பொது நிதிச் சுற்றறிக்கை PF/429(i) க்கு முறனாக, இயக்குநர்கள் குழு மற்றும் பொது நிதி பொதுப் பணிப்பாளரை ஒப்புதல் பெறாமல் வங்கி தங்கள் சொந்த பெறுகை கையேட்டைப் பயன்படுத்தியது.	தேசிய பெறுகை வழிகாட்டுதல் 2006 இன் துணை 35 இன் படி, இது GOSL மற்றும் வெளிநாட்டு நிதியுதவி திட்டங்களுக்கு மட்டுமே பொருந்தும். HDFC வங்கியின் திட்டங்கள் சுயநிதி மூலம் செயல்படுவதால், இந்த வழிகாட்டுதல்கள் எங்களுக்குப் பொருந்தாது. தற்சமயம், தேசிய பெறுகை வழிகாட்டியை தேவையான இடங்களில் மட்டுமே துணை ஆவணமாகப் பயன்படுத்துகிறோம்.	மேற்கோள் காட்டப்பட்ட வழிகாட்டுதலை கடைபிடிக்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்கவும்.

4. கணக்களிப்பொறுப்பும் நல்லாளுகையும்

4.1 வங்கியின் நிறுவன நிர்வாகம்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
முக்கிய முகாமை பணியாளர்களுக்கான வாரிசு திட்டம்		
i. நிறுவன நிர்வாகம்குறித்த 2007 ஆம் ஆண்டின் 12 ஆம் ஆண்டின் வங்கியியல் வழிகாட்டளின் பிரிவு 3(1)(i)(j) இன் படி, முக்கிய நிர்வாகப் பணியாளர்களுக்கான சபை அங்கீகரிக்கப்பட்ட வாரிசுத் திட்டம் நடைமுறையில் இருக்க வேண்டும். தற்போதுள்ள வாரிசு திட்டம் 2021 ஆம் ஆண்டில் திருத்தப்பட வேண்டும் என்றாலும், 2021 ஆம் ஆண்டில் எந்த திருத்தமும் செய்யப்படவில்லை.	வாரிசு திட்டம் 2022 ஆம் ஆண்டில் சபையால் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டு அங்கீகரிக்கப்பட்டது.	வங்கி வழிகாட்டுதலைப் பின்பற்றுங்கள்.
ii. நிறுவன நிர்வாகம்குறித்த 2007 ஆம் ஆண்டின் 12 ஆம் ஆண்டின் வங்கியியல் வழிகாட்டளின் பிரிவு 3(6) (ii) (i) (I) இன் படி, CEO மற்றும் முக்கிய நிர்வாகப் பணியாளர்களின் செயல்திறன் ஒவ்வொரு ஆண்டும் தொடக்கத்தில் நிர்ணயிக்கப்பட்ட இலக்குகளுக்கு எதிராக மதிப்பீடு செய்யப்பட வேண்டும். இருப்பினும், KMP களின் செயல்திறன் மதிப்பீடுகளை சபை மனித வளம் மற்றும் ஊதியக் குழுவிடம் சமர்ப்பிப்பதில் தாமதம் ஏற்பட்டது.	இப்போது KMPகளின் 2020 & 2021 செயல்திறன் மதிப்பீடுகளுக்கான சபை மனித வளம் மற்றும் ஊதியக் குழு மற்றும் இயக்குநர்கள் குழுவின ஒப்புதலைப் பெற்றுள்ளோம்.	வங்கி வழிகாட்டுதலைப் பின்பற்றுங்கள்.