



**இலங்கை மத்திய வங்கி
வங்கி மேற்பார்வைத் திணைக்களம்**

31 திசெம்பர் 2018

சுற்றறிக்கை

2018இன் 04ஆம் இலக்கம்

**இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் - இ.நி.அ.நியமம் 9: நிதியியல் சாதனங்களைப் பின்பற்றுவது
மீதான உரிமம்பெற்ற வங்கிகளுக்கான வழிகாட்டல்கள்**

இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் - இலங்கை நி.அ. நியமம் 9: நிதியியல் சாதனங்கள் என்பதனை இலங்கை உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் பின்பற்றுவது தொடர்பில் நிலையானதும் முன்மதியுடையதுமான நடைமுறைகளை நிறுவும் நோக்குடன் இலங்கை மத்திய வங்கி மேற்குறிப்பிட்டவற்றை உடனடியாக நடைமுறைப்படுத்தும் பொருட்டு உரிமம்பெற்ற வங்கிகளுக்கான இவ்வழிகாட்டல்களை இணைத்திருக்கிறது.

ஏ.ஏ.எம். தாசிம்

வங்கி மேற்பார்வைத் திணைக்களப் பணிப்பாளர்

இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் - இ.நி.அ. நியமம் 9: நிதியியல் சாதனங்கள் இதனைப்
பின்பற்றுவது தொடர்பாக உரிமம்பெற்ற வங்கிகளுக்கான வழிகாட்டல்கள்

1. அறிமுகம்

- 1.1 இலங்கையின் புதிய கணக்கீட்டு நியமமான “இ.நி.அ. நியமம் 9: நிதியியல் சாதனங்கள்” இனை 2018.01.01 அன்று அல்லது அதற்குப் பின்னர் தொடர்ந்துவருகின்ற நிதியியல் அறிக்கையிடல் காலப்பகுதிக்கு பிரயோகித்தல் வேண்டும் என்பதுடன் இ.நி.அ. நியமம் 9இன் பின்பற்றுதலானது வங்கிகள் மற்றும் நிதியியல் நிறுவனங்களின் மீது குறிப்பிடத்தக்களவு தாக்கத்தினையும் கொண்டிருக்கும்.
- 1.2 இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு ஏற்புடைத்தான விதத்தில் நிதியியல் கூற்றுக்களைத் தயாரித்தல், சமர்ப்பித்தல் மற்றும் வெளிப்படுத்தல் என்பவற்றின் பொறுப்பு உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் பணிப்பாளர் சபையிடமும் மூத்த முகாமைத்துவத்திடமும் ஒப்படைக்கப்பட்டுள்ள வேளையில், இலங்கை மத்திய வங்கி, வங்கித்தொழில் துறையில் இ.நி.அ. நியமம் 9 இனை தொடர்ச்சியாகவும் முன்மதியுடனும் பிரயோகிப்பதனை ஊக்குவித்து வருகின்றது.
- 1.3 இது தொடர்பில், இ.நி.அ. நியமம் 9 இனை பின்பற்றுவது தொடர்பில் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் கரிசனைகளை விளங்கிக் கொள்வதற்காக இலங்கை பட்டயக் கணக்காளர் நிறுவகம், கணக்காய்வாளர் குழுமம், மற்றும் வங்கித் தொழிற்சாலை என்பனவற்றுடன் கலந்துரையாடல்கள் நடத்தப்பட்டன.
- 1.4 இவ்வழிகாட்டல்கள், வங்கித்தொழில் மேற்பார்வை தொடர்பில் 2015 திசம்பரில் பாசல் குழுவினால் விடுக்கப்பட்ட “கொடுகடன் இடர்நேர்வு மற்றும் எதிர்பார்க்கப்படும் கொடுகடன் இழப்புகளுக்கான கணக்கீடு” பன்னாட்டு நிதியியல் அறிக்கையிடல் நியமம் 9: நிதியியல் சாதனங்களின் நடைமுறைப்படுத்தல் தொடர்பான நாணய அறிவுறுத்தல்கள். ஒழுங்கு முறைப்படுத்துனர்களினால் விடுக்கப்பட்ட சிறந்த நடைமுறைகள் மற்றும் வழிகாட்டல்கள் என்பனவற்றை அடிப்படையாகக் கொண்டும் பட்டயக் கணக்காளர் இலங்கை கணக்காய்வாளர் குழுமம் மற்றும் உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் என்பனவற்றிடமிருந்து பெறப்பட்ட கருத்துக்களைப் பரிசீலனையில் கொண்டும் தயாரிக்கப்பட்டன.
- 1.5 இவ்வழிகாட்டல்கள் இலங்கை நிதியியல் அறிக்கையிடல் நியமம் 9இன் தேவைப்பாடுகளுக்குட்பட்டு பின்பற்றப்படுதல் வேண்டும்.

2. இலங்கை நிதியியல் அறிக்கையிடல் நியமம் 9இனை பின்பற்றுவது தொடர்பில் வழிகாட்டல்களை விடுப்பதன் குறிக்கோள்கள்

2.1 இலங்கை மத்திய வங்கி, இலங்கையிலுள்ள உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் இ.நி.அ. நியமம் 9இனை பின்பற்றுவது தொடர்ச்சியானதும் முன்மதியுடையதுமான நடைமுறைகளை உருவாக்குவதற்கு எதிர்பார்கின்றது.

2.2 இதன்படி, நிதியியல் கூற்றுக்களை தயாரித்து, சமர்ப்பித்து, வெளியிடும் போது உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் குறைந்த பட்சமாக பின்வரும் வழிகாட்டல்களை (தற்பொழுது ஏற்புடைத்தாகவுள்ள ஒழுங்குவிதிகளுக்கு மேலதிகமாக) பின்பற்றுமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றன. நிதியியல் சொத்துக்கள் மற்றும் நிதியியல் பொறுப்புக்களை வகைப்படுத்தல் மற்றும் அளவிடல் கொடுகடன் இடர்நேர்வினை முகாமைப்படுத்தல், நிதியியல் சொத்துக்களின் பெறுமதி இழப்பு, பிணையுறுதிகளின் மதிப்பீடு, உள்ளக கணக்காய்வுகளின் வகிபாகம் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் அறிக்கையிடலின் தேவைப்பாடுகள் என்பனவே அவை.

3. நிதியியல் சொத்துக்கள் மற்றும் நிதியியல் பொறுப்புக்களை வகைப்படுத்தல் மற்றும் அளவிடல்

3.1 நிதியியல் சொத்துக்களை வகைப்படுத்தல் மற்றும் அளவிடல்

அ. நிதியியல் சொத்துக்களின் வகைப்படுத்தலுக்கு வசதியளிப்பதற்காக பணிப்பாளர் சபையினால் ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட வியாபார மாதிரிகளை (இலங்கைக்கு வெளியே கூட்டிணைக்கப்பட்டுள்ள வங்கிகளைப் பொறுத்தவரையில் மேற்பார்வை அதிகாரி) நடைமுறைப்படுத்தல் வேண்டும். இந்நோக்கத்திற்காக, குறிக்கோள்கள், வரைவிலக்கணங்கள், பண்புசார்ந்த நிலைமைகள், பிரமாணங்கள் மற்றும் தற்போது இடம்பெற்று வருகின்ற அடிப்படை வியாபார மாதிரிகளை மதிப்பிடுவதற்கான போதுமான நடைமுறைகள் மற்றும் முறைமைகளுடன் சேர்ந்த தொழிற்பாட்டு கொள்கைகள் என்பனவும் நடைமுறையில் இருத்தல் வேண்டும்.

ஆ. அத்தகைய தொழிற்பாட்டுக் கொள்கைகள் குறைந்தபட்சம் வியாபார மாதிரி தீர்மானங்களுக்காக தீர்மானங்களை எடுக்கும் அதிகாரிகள், அடிக்கடி இடம்பெறாத போதுமானதற்றவை என கருதப்படக்கூடிய விற்பனை மட்டங்கள், வர்த்தக நோக்கங்களுக்காக அண்மிய காலவிற்பனை காலப்பகுதியினை பரிசீலனையில் கொள்ளுதல், இலாபம் அல்லது இழப்புக்கள் மற்றும் ஏனைய அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய வருமானம் ஊடாக சாதனங்களுக்கான சந்தைப்படுத்தும் பெறுமதி தேர்வுகளின் தெரிவு என்பவற்றை உள்ளடக்கியிருத்தல் வேண்டும்.

- இ. இ.நி.அ. நியமம் 9இன் நியதிகளில், படுகடன் சாதனங்கள் முதல் மற்றும் வட்டியின் தனியான கொடுப்பனவுப் பரீட்சிப்பில் சித்தியடைய வேண்டும் (முதல் மற்றும் வட்டியின் தனியான கொடுப்பனவுகளை ஈடுசெய்வதற்கான ஒப்பந்த ரீதியான காசுப் பாய்ச்சல்) என்பதுடன் அவ்வாறிருக்குமிடத்து அத்தகைய சாதனங்கள் வியாபார மாதிரிப் பரீட்சிப்பின் அடிப்படையில் “கடன் தீர்ப்பனவுச் செலவில் நிதியியல் சொத்துக்கள்” என அல்லது “அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய ஏனைய வருமானத்தினூடாக சந்தைப்பெறுமதியில் நிதியியல் சொத்துக்கள்” என வகைப்படுத்தப்படல் வேண்டும்.
- ஈ. உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் அவற்றின் உற்பத்திகள் மற்றும் ஒப்பந்தங்களின் முதல் மற்றும் வட்டியின் தனியான கொடுப்பனவுகளின் பண்புகளை மதிப்பிடுவதற்கும் அடையாளம் காண்பதற்குமாக அவை நியமப்படுத்தப்பட்ட செயன்முறைகள் விபரமான பரிசோதனைப் பட்டியல்கள் மற்றும் தீர்மான விடயங்களைப் பேணுமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்பட்டன.
- உ. இதன்படி, நிதியியல் சொத்துக்களின் பரந்த ரீதியான வகைப்படுத்தலும் அதன் பின்னரான அளவிடலும் கீழேயுள்ள அட்டவணை 1இல் தரப்பட்டுள்ளன.

அட்டவணை 1 நிதியியல் சொத்துக்களின் வகைப்படுத்தலும் அளவிடலும்

வியாபார மாதிரி	முக்கியமான பண்புகள்	வகைப்படுத்தலும் அதன் பின்னரான அளவிடலும்
படுகடன் சாதனங்கள்¹		
சேகரிப்பிற்காக வைத்திருக்கப்படுபவை	<ul style="list-style-type: none"> - ஒப்பந்த ரீதியான காசுப் பாய்ச்சல் கடனை சேகரிப்பதற்காக வைத்திருக்கப்படும் சொத்துக்கள் - முதல் மற்றும் வட்டியின் தனியான கொடுப்பனவுகளை ஈடு செய்வதற்கான பரீட்சிப்பு - குறைந்தளவான கால அளவும் குறைவான பிணையும் 	கடன் தீர்ப்பனவுச் செலவு
சேகரிப்பு மற்றும் விற்பனை இரண்டிற்குமாக வைத்திருக்கப்படுபவை	<ul style="list-style-type: none"> - ஒப்பந்த ரீதியான காசுப்பாய்ச்சல் சேகரிப்பு மற்றும் விற்பனை இரண்டும் - கூடியளவு கால இடைவெளி மற்றும் குறிப்பிடத்தக்களவு விற்பனைகள் 	ஏனைய அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய வருமானத்தினூடாக சந்தைப்பெறுமதி
பின்வருவன உட்பட ஏனைய வியாபார மாதிரிகள் - வர்த்தகப்படுத்தல்	<ul style="list-style-type: none"> - சேகரிப்பின் ஆவணங்கள் அல்லது சேகரிப்பு மற்றும் விற்பனைகளுக்காக வைத்திருக்கப்படாதவை - ஒப்பந்த ரீதியான காசுப் பாய்ச்சலின் சேகரிப்பு தற்செயலானது. 	இலாபம் அல்லது நட்டமுடாக சந்தைப்பெறுமதி

¹ இம்முக்கிய பண்புகளுக்குப் புறம்பாக, உற்பத்தி, முகாமைத்துவ இழப்பீடுகள், இடர்நேர்வு முகாமைத்துவம், நோக்கங்கள், கால இடைவெளி மற்றும் குறிப்பிடத்தக்க விற்பனைகள் போன்ற மற்றைய பண்புகளையும் பரிசீலனையில் கொள்ளுதல் வேண்டும்.

– சந்தைப் பெறுமதி அடிப்படையின் மீது சொத்துக்களை முறைப்படுத்தல்		
– விற்பனையூடாக காசுப் பாய்ச்சலை உறுதிப்படுத்தல்		
பங்குரிமை மூலதனம் மற்றும் பெறுதிச் சாதனங்கள்		
பங்குரிமை மூலதன சாதனங்கள்	– வர்த்தகப்படுத்தலுக்காக வைத்திருக்கப்பட்டவை	இலாபம் அல்லது இழப்பினூடாக சந்தைப்பெறுமதி
	– வர்த்தகப்படுத்தலுக்கானதல்ல என்பதுடன் மாற்றமுடியாத ஏனைய அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய வருமானத் தேர்வு தெரிவு செய்யப்படாதவை	இலாபம் அல்லது இழப்பினூடாக சந்தைப்பெறுமதி
	– வர்த்தகப்படுத்தலுக்கானதல்ல என்பதுடன் மாற்ற முடியாத ஏனைய அனைத்தையுமுள்ளடக்கும் வருமான தேர்விற்கு தெரிவுசெய்யப்பட்டவை	ஏனைய அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய வருமானத்தினூடாக சந்தைப் பெறுமதி
பெறுதிச் சாதனங்கள்		இலாபம் அல்லது இழப்பினூடாக சந்தைப்பெறுமதி

3.2 நிதியியல் பொறுப்புக்களின் வகைப்படுத்தல் மற்றும் அளவிடல்

அ) நிதியியல் பொறுப்புக்களின் பரந்த ரீதியிலான வகைப்படுத்தலும் அளவிடலும் கீழேயுள்ள அட்டவணை 2இல் தரப்பட்டுள்ளன.

அட்டவணை 2 நிதியியல் பொறுப்புக்களின் வகைப்படுத்தல் மற்றும் அதன்பின்னரான அளவிடல்

நிதியியல் பொறுப்புக்களின் வகைப்படுத்தல்	அதன்பின்னரான அளவிடல்	சந்தைப் பெறுமதி இலாபத்திற்கான கணக்கீடு
வர்த்தகப்படுத்தலுக்காக வைத்திருக்கப்பட்ட நிதியியல் பொறுப்புக்கள்	சந்தைப் பெறுமதி	இலாபம் அல்லது இழப்பினூடாக
சந்தைப்பெறுமதியில் குறித்துரைக்கப்பட்ட நிதியியல் பொறுப்புக்கள்	சந்தைப் பெறுமதி	பொறுப்புக்களில் கொடுகடன் இடர்நேர்வில் சந்தைப் பெறுமதியின் மாற்றத்தினால் ஏற்படும் மாற்றங்கள் ஏனைய அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய வருமானத்திலும் ஏனைய தொகை வருமானக்கூற்றிலும் காட்டுதல் வேண்டும்.
		வருமானம் ² மற்றும் எஞ்சிய தொகை வருமானக்கூற்றில் காட்டப்படல் வேண்டும்.
கடன் தீர்ப்பனவுச் செலவில் ஏனைய நிதியியல் பொறுப்புக்கள்	கடன் தீர்ப்பனவுச் செலவு	-

² அத்தகைய செயன்முறையானது இலாபம் அல்லது இழப்பில் கணக்கீட்டு பொருத்தப்பாடினமையினை உருவாக்குமிடத்து அல்லது பெரிதாக்குமிடத்து நிறுவனமொன்று அப்பொறுப்பின் இலாபம் அல்லது இழப்புக்களின் மீது (அப்பொறுப்பின் கொடுகடன் இடர்நேர்வில் ஏற்படும் மாற்றங்களின் தாக்கம் உள்ளடங்கலாக) அனைத்து இலாபங்கள் அல்லது இழப்புக்களைக் காட்டுதல் வேண்டும்.

ஆ) உரிமம்பெற்ற வங்கியொன்று அதன் நிதியியல் பொறுப்புக்களை இலாபம் அல்லது இழப்பினூடாக குறித்துரைக்கப்பட்டவாறு கணக்கீடு செய்யுமாயின் சொந்த கொடுகடன் இடர்நேர்வுகளில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் காரணமாக அத்தகைய பொறுப்புக்களின் பெறுமதியில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் மதிப்பீடு செய்யப்பட வேண்டுமென கேட்டுக்கொள்ளப்படுவதுடன் மேலே குறிப்பிடப்பட்டவாறு, ஏனைய அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய வருமானத்தினூடாக வகை கூறப்படுதலும் வேண்டும். இந்நோக்கங்களிற்காக உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் உள்ளக வழிகாட்டல்களையும் பிரமாணங்களையும் வடிவமைத்துக் கொள்ளுமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படுகின்றன.

3.3 மீள் வகைப்படுத்தல்

(அ) உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கியின் நிதியியல் சொத்துக்களின் மாற்றங்களுக்கான வியாபார மாதிரிகளது குறிக்கோள் மற்றும் அதன் முன்னைய மாதிரி மதிப்பீடு என்பன இனிவரும் காலங்களில் பிரயோகிக்க முடியாதிருக்குமாயின் இலங்கை நிதியியல் அறிக்கையிடல் நியமம் 9இன் ஏற்பாடுகளின் கீழ் நிதியியல் சொத்துக்களுக்கிடையில் மீள்வகைப்படுத்தல் தேவைப்படுத்தப்படுகின்றது.

(ஆ) இலங்கை நிதியியல் அறிக்கையிடல் நியமம் 9இன் தேவைப்பாடுகளுடன் இசைந்து செல்லும் விதத்தில், வியாபார மாதிரிகளில் காணப்படும் அத்தகைய மாற்றங்களும் மீள் வகைப்படுத்தல்களும் பணிப்பாளர் சபையினால் ஒப்புதலளிக்கப்படுதல் வேண்டும் என்பதுடன் அதுபற்றி அத்தகைய ஒப்புதல் திகதியிலிருந்து 7 வேலைநாட்களுக்குள் வங்கி மேற்பார்வைத் திணைக்களத்தின் பணிப்பாளருக்கு அறிவிக்கப்படுதலும் வேண்டும்.

3.4 சந்தைப் பெறுமதியில் அளவிடல்

நிதியியல் சாதனங்கள் பின்னர் சந்தைப் பெறுமதியில் அளவிடப்படும் பொழுது உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் “இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் - இ.நி.அ. நியமம் 13: சந்தைப் பெறுமதி அளவிடல்” இல் தரப்பட்ட தேவைப்பாடுகளுக்கு இணங்கியொழுக வேண்டும் என்பதுடன் பின்வருவனவற்றை மேற்கொள்ளுமாறும் கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றன.

(அ) போதுமான தகவல்கள் கிடைக்கத்தக்கதாக இருக்கையில் பொருத்தமான மதிப்பீட்டு நுணுக்கத்தினைப் பயன்படுத்துவது;

(ஆ) தெரிவுசெய்யப்பட்ட மதிப்பீட்டு நுணுக்கங்களைத் தொடர்ச்சியாகப் பிரயோகிப்பது

(இ) பொருத்தமான அவதானிக்கத்தக்க உள்ளீடுகளின் பயன்பாட்டினை உச்சப்படுத்தல் அசாதாரணமான சூழ்நிலைகளில், அவதானிக்கப்பட முடியாத உள்ளீடுகளையும் பயன்படுத்தலாம்.

(ஈ) உரிய மதிப்பீட்டு உத்தியில் படிநிலையில் 3ஆம் மட்டத்திற்குக் கீழான உள்ளீடுகள் பயன்படுத்தப்படுமாயின் முதன்மை இடர்நேர்வு அலுவலர் அல்லது இடர்நேர்வு முகாமைத்துவத் தொழிற்பாடுகளை மேற்பார்வை செய்யும் மிக மூத்த அலுவலர் பொருத்தமான தன்மையினையும் அத்தகைய உள்ளீடுகளின் நம்பகத்தன்மையினையும் உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.

4. ஆற்றல் வாய்ந்த கொடுகடன் இடர்நேர்வு முகாமைத்துவத்திற்கான கோட்பாடுகள்

4.1 உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகள், இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களின் ஏற்புடைத்தன்மை மற்றும் தொடர்பான மேற்பார்வை வழிகாட்டல் என்பனவற்றிற்கிணங்க, போதுமான பெறுமதியிழப்புப் படிக்களைத் தொடர்ச்சியாக நிர்ணயிப்பதற்காக உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளின் காத்திரமான முறைமையொன்று உட்பட, பொருத்தமான கொடுகடன் இடர்நேர்வு நடைமுறைகளை கொண்டுள்ளன என்பதனை உறுதிப்படுத்துவதற்கு பணிப்பாளர் சபையும் மூத்த முகாமைத்துவமும் பொறுப்புடையனவாகும்.

4.2 உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், அனைத்து நிதியியல் சொத்துக்களின் மீதுமான இடர்நேர்வுகளை மதிப்பிடுவதற்கும் அளவிடுவதற்குமான கொள்கைகள், நடைமுறைகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகளை வலியுறுத்தும் ஆற்றல் வாய்ந்த முறையியல்களை ஆவணப்படுத்துவதுடன் பின்பற்றுதலும் வேண்டும். பெறுமதி இழத்தல் படிக்களின் அளவிடல் வலுவான முறையியல்கள் மீது கட்டியெழுப்பப்பட வேண்டும் என்பதுடன் இதன் விளைவாக ஏற்புடையதான இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கிணங்க, எதிர்பார்க்கப்பட்ட கொடுகடன் இழப்புக்கள் பொருத்தமானதும் சரியான நேரத்திலும் இனங்காணப்பட வேண்டும்.

4.3 உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் பெறுமதி இழத்தல் படிக்களின் கூட்டுத்தொகையினைப் பொறுத்தவரை, படிக்களின் கூறுகள் ஒன்றில் ஒன்றுசேர்ந்த அடிப்படையிலால் அல்லது தனிப்பட்ட அடிப்படையில் தீர்மானிக்கப்படுகின்றன என்பதனை கருத்திற்கொள்ளாது, இலங்கை கணக்கீட்டு நியமக் குறிக்கோள்களுடன் இசைந்து செல்வதாகவும் போதுமானதாகவும் காணப்பட வேண்டும்.

4.4 எதிர்பார்க்கப்பட்ட கொடுகடன் இழப்புக்களை மதிப்பிடுவதற்கும் அளவிடுவதற்குமாக பயன்படுத்தப்படும் மாதிரிகளைப் பரிசோதிக்க உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் கொள்கைகளையும் நடைமுறைகளையும் நடைமுறையில் வைத்திருத்தல் வேண்டும்.

4.5 எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற கொடுகடன் இழப்புக்களை அளவிடுவதற்கு பேரண்டப் பொருளாதார காரணிகள் உட்பட குறிப்பாக நியாயமானதும் ஆதரவுமிக்கதுமான முன்னோக்கிய

தகவல்களை வலுவாகக் கருத்தில் கொண்டும் அனுபவம் நிறைந்த கொடுகடனின் நியாயபூர்வத் தன்மையினை உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் பயன்படுத்தல் வேண்டும்.

- 4.6 உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் கொடுகடன் இடர்நேர்வுகளை மதிப்பிடுவதற்கும் எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற கொடுகடன் இழப்புக்களை கணக்கிடவும் போதுமான முறைமைகள் கருவிகள் மற்றும் தரவுகளின் ஆதரவுடன் கூடிய ஆற்றல்வாய்ந்த கொடுகடன் இடர்நேர்வு மதிப்பீடுகளையும் அளவிடல் செயன்முறைகளையும் கொண்டிருத்தல் வேண்டும்.
- 4.7 உரிமம்பெற்ற வங்கியின் பொதுமக்களுக்கான வெளிப்படுத்துகைகள் உரிய நேரத்தில் அவை தொடர்பான பயன்மிக்க தகவலை வழங்குவதன் மூலம் வெளிப்படைத் தன்மையும் ஒப்பீட்டுத் தன்மையும் மேம்படுத்தப்படல் வேண்டும்.

5. நிதியியல் சொத்துக்களின் பெறுமதி இழப்பு

5.1 எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற கொடுகடன் இழப்புக்களைக் கணித்தல்

உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் பின்வருவனவற்றிற்காக எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற கொடுகடன் இழப்புக்களைக் கணிக்குமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றன.

(அ) கடன் தீர்ப்பனவுச் செலவில் அளவிடப்பட்ட நிதியியல் சொத்துக்கள்.

(ஆ) ஏனைய அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய வருமானத்தினூடாக சந்தைப் பெறுமதியில் நிதியியல் சொத்துக்களில் கட்டாயமாக அளவிடப்பட்ட நிதியியல் சொத்துக்கள்.

(இ) கொடுகடனை அதிகரிப்பதற்கான கடப்பாடொன்று காணப்படும் பொழுது (இலாபம் அல்லது இழப்பினூடாக சந்தைப் பெறுமதியில் அளவிடப்பட்டவை நீங்கலாக) கடன் கடப்பாடுகள்.

(ஈ) நிதியியல் உத்தரவாத உடன்படிக்கைகள் (இலாபம் அல்லது இழப்புகளுக்கு சந்தைப் பெறுமதியில் அளவிடப்பட்டவை நீங்கலாக)

(உ) இ.க.நியமம் 17இன் செயற்பரப்பிற்குள் பெறத்தக்க: குத்தகை, குத்தகைகள்

(ஊ) இ.நி.அ. நியமம் 15 செயற்பரப்பிற்குள் ஒப்பந்தச் சொத்துக்கள்: வாடிக்கையாளருடனான ஒப்பந்தங்களிலிருந்தான வருமானம்

5.2 ஆயுள்காலம் எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற கொடுகடன் இழப்புக்களும் 12 மாத எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற கொடுகடன் இழப்புக்களும்

(அ) ஒவ்வொரு அறிக்கையிடும் நாளிலும் ஆரம்பத்தில் இனங்காணப்பட்ட பின்னர் (கொள்வனவு செய்யப்பட்ட அல்லது உருவான கொடுகடன் பெறுமதி இழக்கப்பட்ட

நிதியியல் சொத்துக்களுக்கானவை தவிர) நிதியியல் சாதனங்களின் கொடுகடன் இடர்நேர்வு குறிப்பிடத்தக்களவிற்கு அதிகரித்திருக்குமாயின் உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் ஆயுள்காலம் எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற இழப்புக்களுக்கு சமமான தொகையொன்றில் நிதியியல் சாதனங்களுக்கான இழப்புப் படியினை அளவிடல் வேண்டும்.

(ஆ) கொள்வனவு செய்யப்பட்ட அல்லது உருவாக்கப்பட்ட கொடுகடன் பெறுமதியிழக்கப்பட்ட நிதியியல் சொத்துக்களுக்காக ஆயுள்காலம் எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற கொடுகடன் இழப்புக்கள் அளவிடுதல் வேண்டும்.

(இ) கோட்பாட்டு ரீதியாக, ஆயுள்கால எதிர்பார்க்கப்பட்ட கொடுகடன் இழப்புக்களும் கொடுகடன் பெறுமதி இழக்கப்பட்ட கடன்களும் தனிப்பட்ட அடிப்படையில் வழங்கப்படுகின்றன. எனினும், கடன்பாட்டாளரை குறிப்பாகக் கொண்ட தகவல்கள் போதுமானதாக இல்லாமையின் காரணமாக, உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் சேகரிப்பு அடிப்படையில் பொருத்தமான குழுமங்களின் மீது அல்லது சொத்துப்பட்டியல் மதிப்பீட்டின்படி செயற்படலாம்.

(ஈ) அறிக்கையிடும் நாளன்று நிதியியல் சாதனங்களின் கொடுகடன் இடர்நேர்வு, ஆரம்ப இனங்காணலின் பின்னர் குறிப்பிடத்தக்களவிற்கு அதிகரித்திருக்காதவிடத்து, உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், நிதியியல் சாதனங்களுக்கான இழப்புப்படிக்களை 12 மாத எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற கொடுகடன் இழப்பிற்குச் சமமான தொகையில் அளவிடுதல் வேண்டும்.

5.3 பொருளாதாரக் காரணிச் சீராக்கம்

(அ) உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் இலங்கை மத்திய வங்கி, பன்னாட்டு நாணய நிதியம் அத்துடன்/ அல்லது உலக வங்கி என்பவற்றினால் வெளியிடப்பட்ட எதிர்வுகள் மற்றும் எதிர்வு கூறல்களை அத்தகைய எதிர்வுகூறல்கள் கிடைக்கத்தக்கதாக இருக்குமிடத்து பொருளாதார நிலைமைகளையும் எதிர்வுகூறல்களையும் பிரதிபலிக்கின்ற விதத்தில் கொடுகடன் ஏற்பாட்டு மாதிரிகளை சீராக்கும் பொழுது எல்லா சந்தர்ப்பங்களிலும் பயன்படுத்துதல் வேண்டும்.

(ஆ) மேற்குறிப்பிட்ட மூலங்களினூடாக தேவையான தகவல்கள் கிடைக்காதிருக்குமாயின், உரிமம்பெற்ற வங்கிகளை நம்பகமான மாற்று மூலங்களை பயன்படுத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் ஆவணச் சான்றுகளைப் பேணுதலும் வேண்டும்.

(இ) பணிப்பாளர் சபையினால் ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட கொள்கைகளை பயன்படுத்தப்பட வேண்டிய மூலங்களை குறித்துரைப்பதற்கு பயன்படுத்தமுடியும் என்பதுடன் உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் அவர்களுக்குச் சாதகமான விதத்திலான சிறந்த வளங்களைப் பெறக்கூடாது.

5.4 கொடுகடன் இடர்நேர்வில் குறிப்பிடத்தக்க அதிகரிப்பு

ஆயுள்காலம் எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற இழப்புக்களை கணிப்பிடும் நோக்கிற்காக, பின்வரும் காரணிகள்/ நிபந்தனைகளில் குறைந்தபட்சமாக ஒன்று அல்லது அதற்குக் கூடுதலானவை பூர்த்திசெய்யப்பட்டிருக்குமாயின் அது கொடுகடன் இடர்நேர்வில் குறிப்பிடத்தக்கதொரு அதிகரிப்பாகக் கருதப்படும்:

- (அ) வாடிக்கையாளரொருவரின் ஒப்பந்த ரீதியான கொடுப்பனவுகள் 30³ நாட்களுக்கும் கூடுதலாகச் செலுத்தப்படாதிருக்கும் பொழுது (இ.நி.அ. நியமம் 9இலுள்ள மறுக்கத்தக்க ஊகங்களுக்கு உட்பட்டு)
- (ஆ) வாடிக்கையாளரின் கொடுகடன் தரமிடல் அல்லது சாதனமொன்று வெளிவாரி கொடுகடன் தரமிடல் முகவரினால் டூ இற்குக் குறைவாக தரமிடப்படும்பொழுது அத்துடன்/ அல்லது வங்கிகளின் உள்ளகத் தரமிடல் முறைமையில் இரண்டு புள்ளி தரக்குறைப்பு காணப்படும் பொழுது, வெளிவாரி கொடுகடன் தரமிடல் கிடைக்காத சந்தர்ப்பத்தில் உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் வெளிவாரி கொடுகடன் மதிப்பிடல் நிறுவனங்களினால் வழங்கப்பட்ட தரமிடலுடன் அவர்களது உள்ளகக் கொடுகடன் இடர்நேர்வு தரமிடலினைச் சேர்த்து திட்டமிடுமாறும் இந்நோக்கங்களிற்காக உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், பாசல் III இலும் உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் மற்றும் உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்பு வாய்ந்த வங்கிகள் என்பனவற்றிற்கான மூலதன தேவைப்பாடுகள் தொடர்பாக 2016ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க பணிப்புரையில் வழங்கப்பட்டுள்ள வெளிவாரி கொடுகடன் தரமிடல் திட்டத்தினைப் பார்க்குமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படுகின்றதுடன்
- (இ) எதிர்காலப் பொருளாதார நிலைமைகளின் நியாயமானதும் ஆதரவளிக்கத்தக்கதுமான எதிர்வுகூறல்கள் வாடிக்கையாளர்/ வாடிக்கையாளர் குழுமம், சொத்துப்பட்டியல் அல்லது சாதனங்களின் செயலாற்றத்தினை நேரடியாகப் பாதிக்கும் பொழுது
- (ஈ) வாடிக்கையாளர்/ வாடிக்கையாளர் குழுமத்தின் அல்லது சாதனமொன்றின் செயலாற்றத்தினை நேரடியாகப் பாதிக்கின்ற விதத்தில் புவியியல் ரீதியான அமைவிடத்தில் அல்லது இயற்கையிலான பெரும் பாதிப்புக்களால் குறிப்பிடத்தக்க மாற்றங்கள் ஏற்படும் பொழுது
- (உ) பிணையுறுதியின் பெறுமதி குறிப்பிடத்தக்களவில் குறைவடையும் பொழுது அத்துடன்/ அல்லது பிணையுறுதியின் நம்பகத் தன்மை ஐயத்திற்குரியதாக இருக்கும் பொழுது.

³ நிலுவையிலுள்ள நாட்களை கொடுப்பனவுகளுக்கான ஒப்பந்த ரீதியான திகதியிலிருந்து கணித்தல் வேண்டும்.

வரையறைகள் தீர்மானிக்கப்பட்டு உரிமம்பெற்ற வங்கிகளால் அவை ஆவணப்படுத்தப்படல் வேண்டும்;

- (ஊ) வாடிக்கையாளர் வழக்காடல்களுக்கு உட்பட்டிருப்பதன் காரணமாக அது கொடுகடன் வசதியின் செயலாற்றத்தினை குறிப்பிடத்தக்களவிற்கு பாதிக்கும் பொழுது
- (எ) நிறுவன ரீதியான வாடிக்கையாளரொருவரின் மூத்த முகாமைத்துவத்தில் அடிக்கடி ஏற்படும் மாற்றங்கள்
- (ஏ) ஆரம்பத்தில் இணங்கப்பட்ட திகதியிலிருந்து இரண்டாண்டுகளுக்கும் கூடுதலான காலமாக வியாபாரத் தொடர்பாடுகள்/ செயற்றிட்டங்களை ஆரம்பிப்பதில் காணப்பட்ட தாமதம்
- (ஐ) கொடுப்பனவுகளின் நீடிப்பு மற்றும் பிற்போடுதல், ஒப்பந்தங்களின் தளர்த்தல் என்பன உள்ளிட்ட சலுகைகள் காரணமாக நியதிகளை மாற்றியமைத்தல்
- (ஓ) வாடிக்கையாளர் மரணமடையுமிடத்து/ வங்குரோத்துத் தன்மையினை அடையும் பொழுது
- (ஔ) வங்கி, வாடிக்கையாளரை தொடர்புகொள்ள அல்லது கண்டுபிடிக்க இயலாமல் இருக்கும்பொழுது
- (ஐ) முன்னைய ஆண்டுகளுடன் ஒப்பிடுகையில் வாடிக்கையாளரின் வரிக்கு முன்னரான சொத்துப் புரள்வில் அத்துடன் அல்லது இலாபத்தில் 50 சதவீதம் அல்லது கூடுதலான வீழ்ச்சி அத்துடன்
- (க) முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடுகையில் தேறிய பெறுமதியில் 25 சதவீதத்திற்கும் கூடுதலான தேய்வு.

5.5 எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற கொடுகடன் இழப்புக்களைக் கணிப்பதற்கான மாதிரிகள்

- (அ) உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற கொடுகடன் இழப்புக்களை மதிப்பிடும் பொழுது அனைத்துக் கிடைக்கத்தக்கதும் தொடர்பானதுமான உள்ளக மற்றும் வெளிவாரி தரவுகளைப் பரிசீலனையில் கொள்ளுதல் வேண்டும் என்பதுடன் மதிப்பீடுகள் வலுவான, பக்கச்சார்பற்றவைகளாகவும் தற்போதைய வெளிப்படுத்துகையினைப் பிரதிபலிப்பதாக இருப்பதனையும் உறுதிப்படுத்தல் வேண்டும்.
- (ஆ) உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் இ.நி.அ. நியமம் 9இன் கீழ் எதிர்பார்க்கப்பட்ட கொடுகடன் இழப்புக்களைத் தீர்மானிப்பதற்கு வலுவான மாதிரிகள் அபிவிருத்தி செய்தல் வேண்டும்.

அத்தகைய மாதிரிகளை வங்கியின் இடர்நேர்வு தோற்றப்பாட்டினை பிரதிபலிக்கின்ற விதத்தில் மாற்றியமைக்கப்படல் வேண்டும்.

- (இ) உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் அவர்களினால் இந்நோக்கத்திற்காக பின்பற்றப்படுகின்ற மாதிரிகளை விளங்கிக் கொள்ளும் விதத்தில் தொடர்பான அலுவலர்கள் சிறந்த பயிற்சியையும் தகுதியும் கொண்டிருக்கின்றார்கள் என்பதனை உறுதிப்படுத்திக் கொள்ளுதல் வேண்டும்.
- (ஈ) மாதிரி அபிவிருத்தி தொடர்பில், வெளிவாரி விற்பனையாளர்கள். ஆலோசனையாளர்களின் உதவியினைப் பெறும்பொழுது கடுமையான ஆளுகை மற்றும் உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டுச் செயன்முறைகளைப் பின்பற்றுதல் வேண்டும்.
- (உ) வேறுபட்ட சொத்துப்பட்டியலுக்கும் சாதனங்களுக்கும் வேறுபட்ட மாதிரிகள் பயன்படுத்தப்படுவதாயின், உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் தெரிவு செய்யப்பட்ட மாதிரிகள் ஏன் பொருத்தமானவை என்பதற்கான காரணங்களை ஆவணப்படுத்துமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்படுவதுடன் அனைத்துக் கொடுகடன் மாதிரிகளும் குறைந்தபட்சம் ஆண்டுதோறும் மீளாய்வு செய்யப்படுதலும் வேண்டும்.
- (ஊ) கொடுகடன் இடர்நேர்வு மதிப்பீடும் அளவீட்டு மாதிரிகளும் தொடர்ச்சியாகத் துல்லியமான தன்மை, சீரான தன்மை மற்றும் பாரபட்சமற்ற உள்ளக மதிப்பீடுகள் என்பனவற்றை இயலச் செய்வதனை உறுதிப்படுத்தும் விதத்தில் காத்திரமான மாதிரி உறுதிப்படுத்தல் செயன்முறைகள் உருவாக்கப்படுதல் வேண்டும்.
- (எ) உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் இலாபத்தினை சுமுகப்படுத்தும் நோக்கத்திற்காக பயன்படுத்துகின்ற மாறிகள், உள்ளீடுகள் மற்றும் அனுமானங்களில் மாற்றங்கள் செய்வதனை நிறுத்துமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்பட்டன. எதிர்பார்க்கப்படும் இழப்பு மாதிரியில் மேற்கொள்ளப்படும் ஏதேனும் மாற்றங்களுக்கான காரணம் மற்றும் நியாயப்படுத்தலிற்கான ஆவணங்களைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும் என்பதுடன் முதன்மை இடர்நேர்வு அலுவலரினால் நியாயப்படுத்தப்பட்டு பணிப்பாளர் சபையினால் ஒப்புதலளிக்கப்படுதல் வேண்டும்.
- (ஏ) கடன்பாட்டாளரின் மீள்கொள்வனவு இயலாற்றல் தொடர்பில் பொதுவான பொருளாதார அபிவிருத்திகளில் ஏற்படும் மாற்றங்களின் தாக்கத்தினை கரிசனையில் கொண்டு அனுமானங்களை போதுமான முன்மதியுடன் மேற்கொள்ளுதல் வேண்டும்.
- (ஐ) இலங்கையைப் பொறுத்தவரையில் கொடுகடன் மாதிரிகளின் பொருத்தமான தன்மையினை உறுதிப்படுத்துவதற்காக, இலங்கைக்கு வெளியே கூட்டிணைக்கப்பட்ட வங்கிகளைப் பொறுத்தவரையில் தலைமை அலுவலகத்தில் அல்லது பிராந்திய அலுவலகங்களினால் விருத்தி செய்யப்பட்ட மாதிரிகளைப் பயன்படுத்துவது தொடர்பில்

உள்நாட்டு நடைமுறைப்படுத்தல் குழு பொருத்தமான செல்லுபடியாகும் நடைமுறைகளை மேற்கொள்ளுதல் வேண்டும்.

5.6 மேலும், நிதியியல் சாதனங்களின் பெறுமதி இழப்புத் தொடர்பில் உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் இணைப்பு 1இல் வழங்கப்பட்டுள்ள வழிகாட்டல்களைப் பின்பற்றுதல் வேண்டும்.

5.7 இவ்வழிகாட்டல்கள் வங்கித்தொழில் துறைக்குள்ளாக சந்தை அபிவிருத்திகள், தரவின் தரம், மாதிரி அபிவிருத்திகள் மற்றும் இயலாவு என்பனவற்றைக் கவனத்தில் கொண்டு இவ்வழிகாட்டல்களை எதிர்காலத்தில் மீளாய்வு செய்வதற்கு எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது.

6. பிணையுறுதி மதிப்பீடு

6.1 பிணையுறுதி தேறல்களிலிருந்து எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற காசுப் பாய்ச்சலானது அவதானிக்கப்பட்ட நம்பகமான சந்தை மதிப்பீடுகளின் அடிப்படையில் இருத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் இடர்பாட்டிலுள்ள சொத்தினை விற்பதில் இணைந்து காணப்படும் இயல்பான நிச்சயமற்ற தன்மையினையும் பொருத்தமான விதத்தில் பிரதிபலித்தல் வேண்டும். (அத்தகைய தேறலுக்காக எடுக்கப்பட்ட நேரம் உட்பட)

6.2 மதிப்பீட்டில் காணப்படும் ஏதேனும் அதிகரிப்பு, அத்தகைய அதிகரிப்புக்கள் நிலையாக இருப்பதற்கான உறுதிப்படுத்தப்பட்ட வலுவான சான்றுகள் மூலம் நிரூபிக்கப்படுதலும் வேண்டும்.

7. உள்ளகக் கணக்காய்வின் வகிபாகம்

7.1 உள்ளகக் கணக்காய்வுச் செயற்பாடுகள் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் கொடுகடன் இடர்நேர்வு மதிப்பீடு, முறைமைகளின் அளவீடு மற்றும் செயன்முறைகளின் காத்திரமான தன்மையினை சுயாதீனமாக மதிப்பிடல் வேண்டும் என்பதுடன் கொடுகடனின் நியாயபூர்வமான தன்மை ஏற்றுக்கொள்ளப்படுவதனையும் உறுதிப்படுத்தல் வேண்டும்.

7.2 உள்ளகக் கணக்காய்வுச் செயற்பாடுகள் அனைத்து இடர்நேர்வு மதிப்பிடல் மாதிரிகளையும் உள்ளீடுகளையும், ஏதேனும் தரவு சுமுகப்படுத்தலுக்காகப் பயன்படுத்தப்பட்ட எடுகோள்கள் ஏதேனும் இருப்பின் அதனையும் மதிப்பிடுதல் வேண்டும்.

7.3 முக்கியமான தூண்டுநர்கள் அவதானத்திலெடுக்கப்பட்டு துல்லியமான முறையில் பயன்படுத்தப்பட்டமையினை உறுதிப்படுத்தும் பொருட்டு உள்ளகக் கணக்காய்வுச் செயற்பாடு பின்புலப் பரிட்சிப்பின் போதுமான தன்மை மற்றும் காத்திரமான தன்மை என்பன தொடர்பில் உத்தரவாதத்தினை வழங்குதல் வேண்டும்.

8. ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகள்

- 8.1 பன்னாட்டு சிறந்த நடைமுறைகளுடன் இசைந்து செல்லும் விதத்தில், இலங்கை மத்திய வங்கி சொத்துக்களின் வகைப்படுத்தல், அளவிடல் மற்றும் ஏற்பாடுகள் தொடர்பாக தற்போதுள்ள முன்மதியுடைய ஒழுங்குவிதிகளைத் தொடர்ந்தும் நடைமுறைக்கிட வேண்டும் என்ற கருத்தினைக் கொண்டிருக்கின்றது.
- 8.2 இதன்படி, உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் தற்போது நடைமுறையிலுள்ள கட்டளைகள், தீர்மானங்கள், பணிப்புரைகள், வழிகாட்டல்கள், சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் அறிவுறுத்தல்கள் என்பனவற்றிற்கிணங்க, இலங்கை மத்திய வங்கி வெப்தள நியதிச்சட்டக் கூற்றுக்கள் உட்பட அனைத்து காலாந்தர தகவல்களையும் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும்.
- 8.3 உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் இலங்கைக் கணக்கீட்டு நியமங்கள் மற்றும் ஏற்கனவேயுள்ள ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பு என்பனவற்றின் கீழ் அடையாளம் காணவும் சரிசெய்யவும் மற்றும் அறிக்கையிடல் தேவைப்பாடுகளுக்காகவும் தேவையான தரவுகள்/பதிவேடுகளைத் தனித்தனியாகப் பேணுதல் வேண்டும்.
- 8.4 எதிர்பார்க்கப்பட்ட கொடுகடன் இழப்பு ஏற்பாடுகள் மீதான தாக்கமானது உரிமம்பெற்ற வங்கிகளின் மூலதனத் திட்டமிடல் மற்றும் அழுத்தப் பரீட்சிப்பு செயன்முறைகளைத் தயாரிக்கும் பொழுது உள்ளடக்கப்பட வேண்டுமெனக் கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றன.
- 8.5 மூலதனம் மீதான அழுத்தத்தினைத் தவிர்க்கும் பொருட்டும் வங்கி மேற்பார்வை மீதான பாசல் குழுவினால் வழங்கப்பட்ட வழிகாட்டலுடன் இசைந்து செல்லும் விதத்திலும் உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் இ.நி.அ.நியமம் 9 இனைப் பின்பற்றிய முதல் நாளிலுள்ளவாறு, இ.க.நியமம் 39இன் கீழ் கொடுகடன் இழப்பு ஏற்பாடுகளுடன் ஒப்பிடும்பொழுது இ.நி.அ. நியமம் 09இலிருந்து தோன்றுகின்ற கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட மேலதிக கொடுகடன் இழப்பு ஏற்பாடுகளை பாசல் IIIஇன் கீழ் மூலதன தேவைப்பாடுகள் மீதான 2016ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க வங்கித் தொழில் சட்டப் பணிப்புரைகளின் கீழ் மூலதன போதுமை விகிதத்தினை கணிக்கின்ற நோக்கிற்காக கீழே தரப்பட்டுள்ளவாறு நான்கு ஆண்டுகளையும் கொண்ட நிலைமாற்றுக் காலம் முழுவதும் பிடித்துவைக்கப்பட்ட வருவாய்கள் மற்றும் தேறிய விளைவுகள் வரி நீங்கலான தாக்கம் என்பனவற்றிற்கான முதல்நாள் தாக்கம் மீதான ஏதேனும் மற்றைய சீராக்கங்கள் தவிர்ந்தவற்றை படிப்படியாக மேற்கொள்ளுதல் வேண்டும்.

**அட்டவணை 3 - மூலதனப் போதுமை விகித கணிப்பிற்கான முதல்நாள் தாக்கத்தின்
படிப்படியான தன்மை**

முதல்நாள் தாக்கத்தினது ஈர்ப்பின் ஒன்றுசேர்ந்த சதவீதம்

01.01.2018	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
12.5	25	50	75	100

9. ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அறிக்கையிடல் மற்றும் வெளிப்படுத்துகைகள்

- 9.1 உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் இ.நி.அ. நியமம் 9இனைப் பின்பற்றுவதனால் தோன்றுகின்ற முதல்நாள் தாக்கத்தின் மொத்த தொகையினையும் மேலே 8.5இல் குறித்துரைக்கப்பட்டவாறு நிதியியல் கூற்றிலுள்ள நிலைமாற்றுக் காலம் முழுவதும் மூலதன போதுமை விகிதத்திற்கான இதன் தாக்கத்தினையும் வெளிப்படுத்தல் வேண்டும்.
- 9.2 எனினும், இ.நி.அ. நியமம் 9 பின்பற்றப்படுகின்ற முதல் நாளன்றுள்ள நிதியியல் கூற்றுக்களிலுள்ள முதல்நாள் தாக்கம் முழுமையாக சீராக்கம் செய்யப்படுதல் வேண்டும்.
- 9.3 கீழேயுள்ள அட்டவணைகள் 4 மற்றும் 5ல் குறிப்பிடப்பட்ட தகவல்களை உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் 2018.12.31 தொடக்கம் ஒவ்வொரு காலாண்டும் முடிவடைந்து 30 நாட்களுக்கிடையில் bsd@cbsl.lk ஊடாக வங்கி மேற்பார்வைத் திணைக்களத்திற்கு அறிவித்தல் வேண்டுமென கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றன.

**அட்டவணை 4 - தவணைதவறும் நிகழ்தகவு மற்றும் இழப்புக்களைத் தருகின்ற
தவணைதவறுதல்கள்**

..... இல் உள்ளவாறு ஒன்றுசேர்ந்த பெறுமதி இழத்தல்

வியாபாரப் பிரிவு/ உற்பத்தி/ வகை அல்லது வேறு ஏதேனும் அடிப்படை	தவணை தவறும் நிகழ்தகவு			இழப்புக்களைத் தருகின்ற தவணை தவறுதல்கள்		
	கட்டம் 1	கட்டம் 2	கட்டம் 3	கட்டம் 1	கட்டம் 2	கட்டம் 3

**அட்டவணை 5 - இல் முடிவடையும் காலாண்டிற்கான எதிர்பார்க்கப்படும்
கொடுகடன் இழப்புக்களை கணிப்பதற்காக கொடுகடன் வசதிகளை/
வெளிப்படுத்துகைகளை தரமுயர்த்தல்**

<p>தரமுயர்த்தப்பட்ட வசதிகளின் எண்ணிக்கை கட்டம் 2இலிருந்து கட்டம் 1இற்கு கட்டம் 3இலிருந்து கட்டம் 1இற்கு கட்டம் 3இலிருந்து கட்டம் 2இற்கு</p>	
<p>தரமுயர்த்தப்பட்ட மொத்த வசதிகளின் பெறுமதி கட்டம் 2இலிருந்து கட்டம் 1இற்கு (ரூ.மில்) கட்டம் 3இலிருந்து கட்டம் 1இற்கு (ரூ.மில்) கட்டம் 3இலிருந்து கட்டம் 2இற்கு (ரூ.மில்)</p>	
<p>கட்டம் 2 மற்றும் 1இற்கு தரமுயர்த்தப்பட்டமை மீதான வருமானக் கூற்றிற்கு மீள அங்கீகரிக்கப்பட்ட வட்டி வருமானத்தின் மொத்தம் (ரூ.மில்.)</p>	

நிதியியல் சாதனங்களின் பெறுமதி இழத்தல் மீதான மேலதிக வழிகாட்டல்கள்

இ.நி.அ.நியமம் 9இன் கீழ் எதிர்பார்க்கப்படும் கொடுகடன் இழப்புக்களைக் கணிக்கும்பொழுது வங்கித்தொழில் துறைக்குள் நிலையான பிரயோகங்களையும் ஒப்பீட்டுத் தன்மையினையும் மேம்படுத்தும் நோக்குடன் பின்வரும் வழிகாட்டல்கள் வழங்கப்படுகின்றன.

1. எதிர்பார்க்கப்பட்ட கொடுகடன் இழப்புக்களைக் கணிப்பதற்காக கொடுகடன் வசதிகள்/ வெளிப்படுத்துகைகளை வகைப்படுத்துவதற்காக அனைத்து உரிமம்பெற்ற வங்கிகளினாலும் பூர்த்தி செய்யப்படவேண்டிய குறைந்தபட்ச பிரமாணங்கள் மீதான வழிகாட்டல்கள் பின்வருமாறு:

1.1 கட்டம் 1

கட்டம் 2 அல்லது கட்டம் 3இன் கீழ் வகைப்படுத்தப்படாத அனைத்துக் கொடுகடன் வசதிகளும்

1.2 கட்டம் 2

(அ) கீழே கட்டம் 3இன் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்ட கொடுகடன் வசதிகள் தவிர, இ.நி.அ. நியமம் 9இல் குறிப்பிடப்பட்டவாறு மறுக்கத்தக்க ஊகங்களுக்கு உட்பட்டு வாடிக்கையாளரொருவரின் ஒப்பந்த ரீதியான கொடுப்பனவுகள் 30 நாட்களுக்கும் கூடுதலாக நிறுவையிலிருக்குமிடத்து, கொடுகடன் வசதிகள்

(ஆ) கீழே 3.2இல் குறித்துரைக்கப்பட்ட கொடுகடன் வசதிகள்/ வெளிப்படுத்துகைகள் தவிர, இரண்டு தடவைகள் வரை மீளமைக்கப்பட்ட அனைத்து மீளமைக்கப்பட்ட கடன்கள்¹

(இ) “இ.நி.அ. நியமம் 9: நிதியியல் சாதனங்களைப் பின்பற்றுவது தொடர்பில் உரிமம்பெற்ற வங்கிகளுக்கான வழிகாட்டல்கள்”இன் பந்தி 5.4இல் அடையாளம் காணப்பட்டவாறு குறைந்த செயலாற்றத்தினைக் கொண்ட கொடுகடன் வசதிகள்/ வெளிப்படுத்துகைகள்.

¹ கொடுகடன் தரம் மோசமடைந்தமையின் காரணமாக மூல மீள்கொடுப்பனவு நியதிகளை திருத்தியமைக்கப்பட்டிருக்குமிடத்து மீளமைக்கப்பட்ட வசதிகள் காணப்படுகின்ற வேளையில் தொடர்பான கொடுகடன் வசதி இலங்கை மத்திய வங்கியின் பணிப்புரையின்படி செயற்படும் கடன்களாகவும் முற்பணங்களாகவும் காணப்படுகின்றன.

1.3 கட்டம் 3

- (அ) இ.நி.அ. நியமம் 9இல் குறிப்பிடப்பட்டவாறு, மறுக்கத்தக்க ஊகங்களுக்குப்பட்டு, வாடிக்கையாளரொருவரின் ஒப்பந்த ரீதியான கொடுப்பனவுகள் 90 நாட்களுக்கும் கூடுதலாக நிலுவையிலிருக்குமிடத்து, கொடுகடன் வசதிகள்
- (ஆ) கீழே 3.2இல் குறித்துரைக்கப்பட்ட கொடுகடன் வசதிகள்/ வெளிப்படுத்துகைகள்: தவிர, இரண்டு தடவைகளுக்கும் மேலாக மீளமைக்கப்பட்ட அனைத்து மீள்வகைப்படுத்தப்பட்ட கடன்களும்
- (இ) கீழே 3.2இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள கொடுகடன் வசதிகளை/ வெளிப்படுத்துகைகள் தவிர்ந்த, அனைத்து மீளமைக்கப்பட்ட கடன்களும்²
- (ஈ) இலங்கை மத்திய வங்கியின் பணிப்புரைகளின்படி, செயற்படாதனவாக வகைப்படுத்தப்பட்ட அனைத்துக் கொடுகடன் வசதிகள்/ வாடிக்கையாளர்கள்.
- (உ) “இ.நி.அ. நியமம் 9: நிதியியல் சாதனங்கள்” இணைப் பின்பற்றுவது தொடர்பில் வர்த்தக வங்கிகளுக்கான வழிகாட்டல்கள்” இன் பந்தி 5.4இல் அடையாளம் காணப்பட்டவாறான செயற்படாத கொடுகடன் வசதிகள்/ வாடிக்கையாளர்கள்.

2. எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற கொடுகடன் இழப்புக்களின் கணிப்பிற்காக குறைந்தபட்சம் பயன்படுத்தப்பட வேண்டிய தவணை தவறும் நிகழ்தகவு மற்றும் இழப்பினை வழங்கிய தவணை தவறல் என்பவற்றைக் கணிப்பதற்கான வழிகாட்டல்

- 2.1 உரிமம்பெற்ற வங்கிகள் தவணை தவறும் நிகழ்தகவுளைக் கணிக்கும்பொழுது குறைந்தபட்சம் ஐந்தாண்டு தரவுகளைப் பயன்படுத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் தரவுகளை அல்லது உள்ளீடுகளை ஏதேனும் விதத்தில் சுமுகப்படுத்துவதனை இடர்நேர்வு முகாமைத்துவத் திணைக்களம் உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.
- 2.2 உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், 5 ஆண்டுகளுக்கும் குறைவான போதுமானதற்ற கொடுகடன் வரலாற்றைக் கொண்டனவாக புதிதாகக் கட்டியெழுப்பப்பட்ட வங்கியொன்றாக இருந்தாலன்றி, தவணை தவறும் நிகழ்தகவுகளையும் இழப்புக்களை வழங்கிய தவணை தவறுகளையும் கணிப்பதற்கு பதிலிகளைப் பயன்படுத்தக்கூடாது.

² இலங்கை மத்திய வங்கியின் பணிப்புரையின்படி செயற்படாக் கடன்களாகவும் முற்பணங்களாகவும் காணப்படும் கொடுகடன் வசதிகளின் மூல மீள்கொடுப்பனவு நியதிகள் மாற்றப்படுவது மீளமைக்கப்பட்ட வசதிகளாகக் கருதப்படும்.

- 2.3 போதுமான தரவுகள் அல்லது உள்ளீடுகள் இல்லாமையின் காரணமாக உரிமம்பெற்ற வங்கி இழப்புக்களை ஏற்படுத்திய தவணைத் தவறுகளைக் கணிக்க முடியாமல் இருக்கும் பொழுது அத்தகைய வங்கிகள் அத்தகைய வெளிப்படுத்துகைகளுக்காக இழப்புக்களை ஏற்படுத்திய தவணை தவறுகைகளில் குறைந்தபட்சம் 45 சதவீதத்தினைப் பயன்படுத்துமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்பட்டன.
- 2.4 உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள் வருமான இனங்காணல் மற்றும் ஏற்பாடுகள் தொடர்பான 2008ஆம் ஆண்டின் 3ஆம் மற்றும் 4ஆம் இலக்க வங்கித்தொழில் சட்டப் பணிப்புரையின் பிரிவு 4 (2)இன் நிபந்தனைகளைப் பூர்த்தி செய்வதற்கு உட்பட்டு, 10 சதவீத உச்ச எல்லையுடன் அதே நாணய வகையில் குறித்துரைக்கப்பட்ட காசினால் உத்தரவாதப்படுத்தப்பட்ட கடன்களுக்கான 0 சதவீதம் கொண்ட இழப்புக்களை ஏற்படுத்திய தவணைத் தவறுகையொன்றினைப் பயன்படுத்தல் வேண்டும்.
- 2.5 வெளிநாட்டு நாணயத்தில் குறித்துரைக்கப்பட்ட இறைமையினால் வழங்கப்பட்ட வெளிப்படுத்துகை தொடர்பில் பின்வருவனவற்றை பரிசீலனையில் கொள்ளுதல் வேண்டும்.
- (அ) உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், வெளிவாரி கொடுகடன் தரமிடல் அளவுகளுடன் இணைக்கப்பட்ட நாட்டிற்கான தவணை தவறிய நிகழ்தகவுகளை பயன்படுத்துவதன் மூலம் தவணை தவறிய நிகழ்தகவுகளை கணித்தல் வேண்டும்.
- (ஆ) எதிர்பார்க்கப்பட்ட இழப்புக்களை கணிக்கும்பொழுது இழப்புக்களை ஏற்படுத்திய தவணை தவறுகைகளில் 20 சதவீதத்தினை குறைந்தபட்சமாக பிரயோகிக்கலாம்.
- 2.6 இலங்கை அரசாங்கத்தினால் உத்தரவாதப்படுத்தப்பட்ட வெளிப்படுத்துகைகளுக்காக இழப்புக்களை ஏற்படுத்திய தவணை தவறியவற்றினை கணிக்கும்பொழுது:
- (அ) உத்தரவாதமானது வட்டி உட்பட முழுமையாக உள்ளடக்கப்பட்டு அரசாங்கத்தின் பொறுப்புக்களாக அறிக்கையிடப்பட்டிருக்குமிடத்து, பூஜ்யத்தினை, இழப்புக்களை ஏற்படுத்திய தவணை தவறுகைகளை வெளிப்படுத்துகைகளுக்கு பிரயோகிக்க முடியும்.
- (ஆ) மேலேயுள்ள விடயம் 2.6 (அ) தவிர்ந்த, வேறேதேனும் வடிவத்திலான மற்றைய உத்தரவாதங்களுக்கான இழப்புக்களை ஏற்படுத்திய தவணை தவறியவைகளை பூச்சிய இழப்புக்களை ஏற்படுத்திய தவணை தவறியவைகளைப் பயன்படுத்தாமல் கணிக்க வேண்டும்.
- (இ) குறைந்தபட்சம் 20 சதவீதம் கொண்ட இழப்புக்களை ஏற்படுத்திய தவணை தவறியவைகளை வெளிநாட்டு நாணயத்தில் குறித்துரைக்கப்பட்ட அரசு உத்தரவாதங்களுக்காக பிரயோகிக்கப்படுதல் வேண்டும்.

3. ஏனைய வழிகாட்டல்கள்

3.1 ஐந்தொகைக்கு வெளியேயான வெளிப்படுத்துகைகள்: எதிர்பார்க்கப்பட்ட கொடுகடன் இழப்புக் கணிப்புக்களுக்காக ஐந்தொகைக்கு வெளியிலான வெளிப்படுத்துகைகளை மாற்றுகின்றபொழுது, உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், வரலாற்று தரவுகள் கிடைக்காதவிடத்து 2016ஆம் ஆண்டின் 01ஆம் இலக்க பாசல் IIIஇன் கீழான மூலதனத் தேவைப்பாடுகள் மீதான வங்கித் தொழில் சட்டப் பணிப்புரையில் குறித்துரைக்கப்பட்டவாறு கொடுகடன் மாற்றல் காரணங்களின்படி பெறுமானங்களைப் பயன்படுத்த முடியும்.

3.2 கொடுகடன் வசதிகளை தரமுயர்த்தல்: கொடுகடன் வசதிகளை உயர்ந்த கட்டத்திலிருந்து தாழ்ந்த கட்டத்திற்கு (அதாவது கட்டம் 3 இலிருந்தும் கட்டம் 2இற்கு) தரமுயர்த்தும் பொழுது (அ) கொடுகடன் வசதிகளைத் தரமுயர்த்தல் இடர்நேர்வு முகாமைத்துவத் திணைக்களத்தினால் மாத்திரம் மேற்கொள்ளப்படல் வேண்டும் என்பதுடன் அது கடன் மீளாய்வு பொறிமுறையிலிருந்தும் சுயாதீனமாகவும் இருத்தல் வேண்டும்.

(ஆ) அத்தகைய தரமுயர்த்தலானது பணிப்பாளர் சபையின் ஒப்புதலளிக்கப்பட்டதொன்றாக பகுத்தறிவுத்தன்மை மற்றும் போதுமான ஆவணப்படுத்தல் என்பனவற்றின் மூலம் ஆதரவளிக்கப்படலும் வேண்டும் அத்துடன்

(இ) மீளமைக்கப்பட்ட வசதிகளைத் தரமுயர்த்தும் பொழுது, மீளவமைப்பிற்குப் பின்னரான 1ஆவது மூலதனம் அத்துடன்/ அல்லது வட்டி செலுத்தப்படவேண்டிய உரிய திகதியினைத் தொடர்ந்து, குறைந்தபட்சம் 90 நாட்களைக் கொண்ட திருப்திகரமான செயலாற்றக் காலப்பகுதி பரிசீலனையில் கொள்ளப்படுதல் வேண்டும். மீள அட்டவணையிடப்பட்ட வசதிகளை தரமுயர்த்துவது தொடர்பில் உரிமம்பெற்ற வங்கிகள், கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களை வகைப்படுத்தல் வருமான இனங்காணல் மற்றும் ஒதுக்கங்கள் தொடர்பான 2008ஆம் ஆண்டின் 3ஆம் மற்றும் 4ஆம் இலக்க வங்கித்தொழில் சட்டப் பணிப்புரைக்களுக்கு இணங்கியொழுதல் வேண்டும்.

3.3 கொடுகடன் தரமிடலை அப்படையாகக் கொண்ட உள்ளகத் தரமிடல்: உரிமம்பெற்ற வங்கியொன்று, பின்வருவனவற்றிற்கு இணங்கிஒழுக்காமல் எதிர்பார்க்கப்பட்ட கொடுகடன் இழப்புக்களைக் கணிப்பதற்கு உள்ளக தரமிடல் அடிப்படை கொடுகடன் தகவல்களைப் பயன்படுத்தக்கூடாது.

(அ) உள்ளகத் தரமிடல் அடிப்படைத் தகவலுடன் விலையிடல் பொறிமுறை இணைக்கப்பட வேண்டும்.

(ஆ) 3.3 (அ) இற்கு உட்பட்டு குறைந்தபட்சம் ஐந்தாண்டு உள்ளகத் தரமிடல் அடிப்படையைக் கொண்ட வரலாற்றுத் தரவினை கொண்டிருத்தல்; மற்றும்

(இ) பணிப்பாளர் சபையினால் ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட கொள்கைகள் நடைமுறையிலிருத்தல் வேண்டும் என்பதுடன் உள்ளகத் தரமிடல் அடிப்படையிலான உள்ளீடுகளும் தேவையான மாதிரிகளும் இடர்நேர்வு முகாமைத்துவத் திணைக்களத்தினால் சுயாதீனமாக மீளாய்வு செய்யப்படுவதும் அவசியமாகும்.