



## 2 இலங்கை - நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி தொடர்பிலான அறிக்கை

ஆணைக்குழு ஐக்கிய நாடுகள் சங்கம் உலக வங்கி மற்றும் தனியார் அமைப்புக்கள் சார்பில் GTZ பொது நலன் அடிப்படையில் செயல்படுகிறது. ஈட்டும் வருமானம் மீண்டும் திறமான அபிவிருத்தி திட்ட செயற்பாடுகளுக்காக தங்களது சர்வதேச தொடர்புகளுடைய திணைக்களங்களுக்கு வழங்கப்படுகின்றது. GTZ 10000 அங்கத்தவ ஊழியர்களை சுமார் 120 ற்கும் மேற்பட்ட நாடுகளில் அதாவது ஆபிரிக்கா ஆசியா இலத்தீன் அமெரிக்கா கிழக்கு ஐரோப்பா மற்றும் புதிதாக சுதந்திரமடைந்த நாடுகளில் பணியிலுள்ளனர். இவர்கள் 9000 பேர் தேசிய ஊழியர்களாவர். GTZ 67 நாடுகளில் தங்கள் சொந்த பணியகங்களை கொண்டுள்ளது. பிராண்கப்பட்டிலுள்ள எஷ்கபோன் தலைமையகத்தில் சுமார் 970 ஊழியர்கள் சேவையிலுள்ளனர். அதற்கும் மேலாக 365 ஊழிகள் சுப்ரா - பிராந்திய திட்டங்களில் அதாவது ஜெர்மனியில் பல பாகங்களில் அமையப்பெற்றுள்ள இடங்களில் பணிபுரிகின்றனர். சர்வதேச கூட்டுத்தாபன அமைப்பின் செயற்பாடுகள் உலகளாவிய அபிவிருத்தி செயற்பாடுகள் தொடர்பிலான உரிமை GTZ கொண்டுள்ளதோடு அதன் கொள்கைகளை அடையும் வகையில் ஜெர்மன் அரசு ஒத்துழைப்பு வழங்குகின்றது. நடைமுறைக்கு ஏதுவான உலகமய அரசியல், பொருளாதார, இயற்கை சூழல் மற்றும் சமூக அபிவிருத்தி தொடர்பில் முன்னேற்பாடுகளுடனான தீர்வுகளை வழங்குகின்றது. கடினங்களுக்கு மத்தியிலும் GTZ பல மாறுதல்களை ஊக்குவிக்கின்றது. அதன் ஒருங்கிணைந்த மக்கள் வாழ்வாதாரத்தை மேம்படுத்தி திறம்பட வாழ வழி அமைத்துக்கொள்ள வேண்டுமென்பதாகும். GTZ எனும் மத்தியநிலை அமைப்புத்திட்டம் இஷ்கபோன் அதாவது பிராண்கப்பட்டிற்கு அருகாமையில் அமைந்துள்ளது. 1975 ஆண்டு இது ஓர் தனியார் சட்ட நிறுவனமாக ஆரம்பிக்கப்பட்டது. இதன் பிரதான வாடிக்கையாளர் ஜெர்மன் மத்தியநிலை பொருளாதார மற்றும் அபிவிருத்தி கூட்டுத்தாபனமாகும். (BMZ) மேலும் இந்நிறுவனம் பல அரசு நிறுவனங்களின் மற்றும்

ஏனைய அரசாங்கங்கள் குறிப்பாக ஐரோப்பிய அரசு சார்பில் செயல்படுகிறது.

## 3வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கிச் செயற்பாடுகள்

நகர வலையமைப்பு தேசிய மற்றும் பிராந்திய அபிவிருத்தி திட்டங்களுக்கு வலுவூட்டுகின்றது. BWTP ஆய்வின் நோக்கம் அதன் பணிகள் இடம்பெறும் இடங்களில் நுண்பாகநிதி அமைப்பு தொடர்பில் மேலோட்ட அறிக்கை வழங்குவதாகும். இதன் பிரகாரம் நுண்பாகநிதி அமைப்புக்களின் பணியை அதன் சேவைக்கு அப்பால் தெளிவாக பகுப்பாய்வுடன் செயலாற்ற ஊக்குவித்தல் இதன் குறிக்கோளாகும். மேலும் இவ்வாய்வின் நோக்கம் BWPT வளமானதும் மற்றும் அதன் அங்கத்தவர் உட்பட நுண்பாகநிதி அமைப்புக்களுக்கு தெளிவுப்படுத்துதல் ஆகும். வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான செயற்பாடுகள் என்பது 30 தேசிய கொள்கை அமைப்புக்கள், கொமர்ஷியல் வங்கி ஆசியாவின் 09 நாடுகளின் அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்களுடனான தொடர்பாகும். அந்நாடுகளாவன அவுஸ்ரேலியா, பங்களாதேஷ், இந்தியா, இந்தோநேஷியா. நேபால், பாகிஸ்தான், பிலிப்பைன்ஸ், இலங்கை மற்றும் வியட்நாம் ஆகும். BWTP வலையமைப்பின் நோக்கம் ஆசிய நிதி முறைமையோடு நுண்பாகநிதி அமைப்புக்களை தொடர்புபடுத்துவதாகும். மேலும் இச்செயற்பாடு ஆக்கத்திறன் அபிவிருத்தி தகவல் பரிமாற்றம் கொள்கை கலந்துதுரையாடல் மற்றும் அறிவூட்டல் உட்பட ஆராய்ச்சி ஆகிய கருமங்களையாற்ற வழிகோலும். மேலும் சிங்கப்பூரில் அமைந்துள்ள FDC அமைப்பு இவ்வலையமைப்பிற்கான செயலக வசதிகளை கொடுக்கும். BWTP - FDC ஆகியன Citi அமைப்புடன் நுண்பாகநிதி அமைப்புக்களை ஆசியாவில் வலுப்படுத்தும் வகையில் இணைந்திருக்கும். உற்பத்தி தகவல்கள் சிடி வலையமைப்பை ஊக்குவிக்கும் BWTP வலையமைப்பின் பங்குடையதாக விளங்கும்.

## 4 இலங்கை - நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி தொடர்பிலான அறிக்கை

இலங்கை நுண்பாகநிதி தொடர்பில் செயல்படும் மத்திய வங்கியை சேர்ந்த திரு டேவிட் பார்டோசா மற்றும் திருமதி. கிறிஸ்டினா மொடோரான் ஆகியோருக்கு இவ் வெளிநீட்டுக்க தங்கள் விளங்களின் மூலமாகவும் கருத்துக்களை வழங்கி உதவியமைக்கும் நன்றிகள். BWTP வலையமைப்பு இணைப்பாளர் மற்றும் அபிவிருத்தி கூட்டுத்தாபன ஆசிய பிரதிநிதி ஜெமி பெட்சன் மற்றும் GTZ-ProMiS, ஆலோசகர் கலாநிதி டக்மார் லுவிஸ் அவர்கள் வழங்கிய ஒத்துழைப்புக்கு நன்றிகள். இலங்கை நுண்பாகநிதி

உற்பத்தி அறிக்கை திருமதி ரோஷின் பர்ணான்டோ, சிரேஷ்ட நுண்பாக நிதி ஆலோகர் GTZ - ProMiS (Promotion of the Microfinance Sector) அவர்களால் வழங்கப்பட்டது. இவர்களுக்கு ஆய்வு உதவிகளை வழங்கிய ஒத்துழைப்பு திருமதி தாமினி குலராஜசிங்களம் அவர்களால் BWTP வலையமைப்புடன் இணைந்து வழங்கப்பட்டது. முன்னால் சிரேஷ்ட ஆலோசகர் GTZ – ProMiS கலாநிதி டர்க் ஸ்டேயின்வண்ட் அவர்களுக்கு அவருடைய காலத்தில் இக்காரியத்தை ஆரம்பித்ததற்காக நன்றிகள். அவருடைய ஒத்துழைப்பும் வழிகாட்டலும் இவ்வறிக்கையை திறம்பட நிறைவேற்ற பேருதவியாக அமைந்தது. மேலும் அவ்வறிக்கை மீளாய்வு செய்து நல்ல ஆலோசனைகளை வழங்கிய கலாநிதி நிர்மால் பர்ணான்டோ அவர்களுக்கு எமது நன்றிகள்

##### 5 வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கிச் செயற்பாடுகள்

**mBa** > வியாபார முகாமைத்துவ முதுமாணி  
**mfi** > நுண்பாகநிதி அமைப்புகள்  
**mis** > முகாமைத்துவ தகவல் முறைமைகள்  
**miX** > நுண்பாகநிதி தகவல் பரிமாற்றம்  
**mpcs** > பல்துறை கூட்டுறவு சங்கம்  
**ndtf** > தேசிய அபிவிருத்தி நம்பிக்கை நிதியம்  
**ngo** > அரச சார்பற்ற நிறுவனம்  
**pamp** > வறுமை ஒழிப்பு நுண்பாகநிதி திட்டம்  
**par** > அவதான குழு  
**promis** > நுண்பாகநிதி மேபாட்டு அமைப்பு  
**rada** > மீள் நிர்மாண மற்றும் அபிவிருத்தி அதிகாரசபை  
**rdB** > பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கி  
**rfsdp** > கிராமிய நிதி அமைப்பு அபிவிருத்தி திட்டம்  
**rosca** > சேமிப்பு சுழற்சியும் கடன் சம்மேளனமும்  
**rrdB** > பிராந்திய கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கி  
**sBs** > சமுர்தி அபிவிருத்தி சங்கம்  
**seeds** > சர்வோதைய பொருளாதார வியாபார அபிவிருத்தி சேவைகள்  
**tccs** > சேமிப்பு மற்றும் கடன் கூட்டுறவு சங்கம்  
**tsp** > தொழிநுட்ப சேவை வழங்குனர்கள்  
**undp** > ஐக்கிய நாடுகள் சங்க அபிவிருத்தி திட்டம்  
**Wdc** > பெண்கள் அபிவிருத்தி கூட்டுறவு  
**adB** > ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி  
**atm** > தன்னியக்க இயந்திரம்  
**BWtp** > வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கித் தொடர்புகள்  
**cBsL** > இலங்கை மத்திய வங்கி  
**cgap** > ஏழைகளுக்கு உதவுவதற்கான ஆலோசனை குழு  
**cLear** > தேசத்தின் தாக்க அளவீடு மற்றும் கணிப்பீடு  
**crB** > கூட்டுறவு கிராமிய வங்கி  
**criB** > கடன் தகவல் நிலையம்  
**csr** > கூட்டு சமூக பொறுப்பு  
**dcs** > புள்ளி விபர மற்றும் கணிப்பீட்டு திணைக்களம்  
**fao** > உணவு மற்றும் விவசாய நிறுவனம்  
**fi** > நிதி அமைப்புகள்  
**gdp** > மொத்த வீட்டுற்பத்தி பொருட்கள்  
**gtZ** > Deutsche Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit (தொழிநுட்ப கூட்டுவிற்கான ஜெர்மன் முகவர்)  
**ict** > தகவல் மற்றும் தொலைதொடர்பு தொழிநுட்பம்  
**it** > தகவல் தொழிநுட்பம்  
**JBic** > வெளிநாட்டு ஒத்துழைப்பு தொடர்பான யப்பான் வங்கி

LcB > அனுமதிபெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்  
 Lmpa > இலங்கை நுண்பாகநிதி இயக்க சம்மேளனம்  
 LsB > அனுமதிபெற்ற விசேட வங்கிகள்

## 6 நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி தொடர்பிலான அறிக்கை

gtZ ஐ குறித்து	2
BWtp வலையமைப்பை குறித்து	3
நன்றி நவிலல்	4
சுருக்கமும் குறிப்புகளும்	5
நாட்டு விபரம்	7
நிதி அமைப்புகள்	8
கண்காணிப்பாளர்கள்	11
இலங்கையில் நுண்பாக நிதி	12
நுண்பாகநிதி வழங்குனர்கள்	14
அகநிதிக்கு meso ஒத்துழைப்பு	22
அரசு கொள்கை	24
அகநிதிக்கு நிதிக்கொடை வழங்குவோரது ஒத்துழைப்பு	25
முக்கிய சவால்கள்	28
இணைப்பு 1: இலங்கை தகவல் அறிக்கை	33
இணைப்பு 2: வங்கிகளினதும் வங்கிக்கிளைகளினதும் எண்ணிக்கை	34
ஏனைய நிதி நிறுவனங்களின் எண்ணிக்கை	35
இணைப்பு 3: நுண்பாகநிதி அமைப்புகளின் அமைப்பு விபரம்	36
இணைப்பு 4: ஒப்பீடு பட்டியல்	37
இணைப்பு 5: முக்கிய தொடர்புகள்	38

## 7வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கிச் செயற்பாடுகள்

இந்தியாவின் தென் மூலையில் அமைந்துள்ளது. இலங்கையின் சனத்தொகை 20.01 மில்லியனாகும். மற்றைய ஆசிய நாடுகளுடன் ஒப்பிடும்போது இலங்கை சிறந்த சமூக – பொருளாதார அறிகுறிகளை கொண்டுள்ளது. தலா வருமானம் \$ 1,599 ஆவதோடு மாலைத்தீவிற்கு பிறகு இரண்டாவது நிலையில் இலங்கை உள்ளது. 15.2 வீதமானவர்கள் வறுமை கோட்டிற்கு கீழ் வாழ்கின்றனர். உலக வங்கி கணிப்பீடு 34 வீதமாகும் இக்கணிப்பீட சர்வதேச கணிப்பீடாகும். இது எவ்வாறெனில் உலக வங்கி கணிப்பீடு 5 பேர் தலா 1.3 மில்லியன் தொகையால் கணிப்பிற்கு உட்படுத்தப்படுகின்றனர். 75 வருட ஆயுட்காலமும் 92.5 ஆண்டுகளுக்கான கல்வியறிவும் 90.6 பெண்களுக்குமான கல்வியறிவும் கருத்திற்கொள்ளப்படுகிறது. இக்கணிப்பீடுகள் பிரதேச வாரியான வித்தியாசங்களை கொண்டுள்ளன. 2006ம் ஆண்டில் தலா வருமானம் மேற்கு மாகாணத்தில் 50 வீதமாகவிருந்தது. மற்றைய பிரதேசங்களில் நாட்டிற்கு 10 வீத பங்களிப்பே கிடைத்தது. 70 சதவீதமான மக்கள் மேற்கு வலையத்திற்கு அப்பாலே நாட்டில் வாழ்கின்றனர். 2007 ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி குறிப்பிடுகின்ற படி இலங்கை மற்றைய ஆசிய நாடுகளை விட அதிகமுடைய நாடாக விளங்குகின்றது.

1 இலங்கை மத்திய வங்கி வருட அறிக்கை 2007

2 இலங்கை புள்ளிவிபர மற்றும் சனத்தொகை கணிப்பீட்டு திணைக்களம் – வீட்டு வருமான மற்றும் செலவின ஆய்வு 2006 2007 தேசிய வறுமை கோடு 2233.00 தலா வருமானமாக (அதாவது \$0.67).

3 உலக வங்கி PovCalNet ஒக்டோபர் 2008 (இலங்கை கணிப்பீடு 2005 ற்கு அமைவானது.)

மொத்த சனத்தொகை ('000) 19,668 19,886 20,010  
 சனத்தொகை அதிகரிப்பு வருட வீதம் (%) 1.00 1.10 1.10  
 வறுமை கோட்டிற்கு கீழான சனத்தொகை (வறுமை கணிப்பீடு விபரம்) (%) 22.7 (2002) 15.2 15.2  
 கல்வியறிவு வீதம் (%) (2003/2004) 92.5 92.5 92.5  
 கிராம புறங்களில் வாழும் மக்கள் சதவீதம் (%) (1981) 72.2 (1981) 72.2 (1981) 72.2

வாழ் நாள் (2004)

ஆண் 71.7 71.7 71.7

பெண் 77.0 77.0 77.0

தலா வருமானம் (US\$) 1,226 1,402 1,599

GNP வளர்ச்சி வீதம் (%) 6.0 7.5 7.1

பணவீக்கம் (%) 11.6 13.7 17.5

வருட பரிமாற்று விகித சராசரி (Rs./US \$) 100.50 103.96 110.62

இந்தியா பாகிஸ்தான் மற்றும் பங்களாதேஷ் ஆகிய நாடுகளை போன்று சமமற்ற வருமான பகிர்வில் ஈடுபடுகின்றது. முக்கிய பொருளாதார மற்றும் சமூக காரணிகளை குறித்தான இலங்கை விபரம் அளவீடு 1ல் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. மேலதிக தகவல்களுக்காக இணைப்பு ஒன்றை பார்க்கவும் 4 2007 முக்கிய காரணிகள் , ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி

## அளவீடு 1

### 8 நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி தொடர்பிலான அறிக்கை - இலங்கை

நுண்பாகநிதி தொடர்பில் கிராமிய வங்கிகள், சேமிப்பு கடன் கூட்டுறவு அமைப்புகள், நகை அடைப்பிடிப்போர் மற்றும் அகநிதி அமைப்புகள் என்பன இயக்கதிலுள்ளன. மேலதிகமாக கடன் வழங்குனர்கள் ROSCAs உட்பட ஏனையோர் முறைமையற்ற நிதி அமைப்புகள் என்ற வகையில் இதனுள் அடங்குகின்றனர். நிதி நிறுவனங்கள் உள்ளடங்கலாக பாரிய நிதி அமைப்புகளது மொத்த சொத்து மற்றும் வைப்புக்கள், பொறுப்புக்கள் விபரம் அளிவீடு 2ல் தரப்பட்டுள்ளன. வர்த்தக வங்கிகள் நிதி முறைமை ஆளுகின்றன. தற்போது 23 அதிகாரமுடைய வர்த்தக வங்கிகள் இலங்கையில் இயங்குகின்றன. இவற்றுள் சொத்து அடிப்படையில் கூடியநிலையிலுள்ளவை அரசு சொந்தமானவை.

5 இலங்கை மத்திய வங்கி - நிதி முறைமை நிலை மீளாய்வு 2007

இலங்கையின் நிதி முறைமை பல்வேறு அமைப்புக்களை தன்னகத்தே கொண்டுள்ளது. அவையாவன இலங்கை மத்திய வங்கி, வர்த்தக வங்கிகள், நிபுணத்துவம் பெற்ற வங்கிகள், நிதிக் கம்பனிகள், நிபுணத்துவம் பெற்ற தவணைக்கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள், நம்பிக்கை நிதிகள், வியாபார வங்கிகள், மூலதனம் வழங்கும் கம்பனிகள், அதிகாரம் பெற்ற அடிப்படை முகவர்கள், பண்டக முகவர்வர்கள் மற்றும் விநியோகஸ்தர்கள் மற்றும் ஒப்பந்த சேமிப்பு அமைப்புக்களான ஊழியர் சேம இலாப நம்பிக்கை நிதியங்கள் என்பனவாகும். இவை முறையான பணச்சந்தையின் வட்டத்திற்குள் கருமமாற்றுகின்றன. அவையாவன பணச்சந்தை, நாணயமாற்று சந்தை, நியாய சந்தை ஆகியனவாவதோடு அவை சட்டபூர்வ முறைமைகளுக்கு அமைய நிதி ஒழுங்குகளை கொண்டுள்ளன என்பதும் குறிப்பிடத்தக்கது.

#### சொத்துக்கள் வைப்பு - பொறுப்புக்கள்

நிதி அமைப்புக்கள் Rs. bn. % Share Rs. bn. % Share

இலங்கை மத்திய வங்கி 544.5 13.5 n.a n.a

மத்திய வங்கியினால் ஒழுங்குப்படுத்தப்பட்ட அமைப்புக்கள் 3,111.5 77.2 1,669.3 98.2

வைப்புக்களை ஏற்கும் அமைப்புக்கள் 2,459.3 61.0 1,669.3 98.2

அனுமதியுடைய வர்த்தக வங்கிகள்

அனுமதியுடைய விசேட வங்கிகள்

அனுமதியுடைய நிதிக் கம்பனிகள்

1,964.4 49.0 1,335.4 78.5

371.6 9.2 267.0 15.7

123.3 3.1 66.9 3.9

ஏனைய அமைப்புக்கள் 652.2 16.2 n.a. n.a.

ஊழியர் சேம இலாப நிதியம்

முக்கிய வியாபார ஆதரவாளர்கள்

நிபுணத்துவம் பெற்ற தவணைக்கடன் கொடுப்பாளர்கள்

516.0 12.8 n.a. n.a.

53.0 1.3 n.a. n.a.

83.2 2.1 n.a. n.a.

**மத்திய வங்கியினால் வழிநடத்தப்படாத அமைப்புகள்** 376.2 9.3 31.1 1.8

வைப்புக்களை ஏற்கும் அமைப்புகள் 33.4 0.8 31.1 1.8

கிராமிய வங்கிகள்

சேமிப்பு மற்றும் கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள்

28.5 0.7 26.4 1.6

4.9 0.1 4.7 0.3

ஓப்பந்த அடிப்படையிலான சேமிப்பு அமைப்புகள் 309.4 7.7 n.a. n.a

ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியம்

தனியார் சேம இலாப நிதியங்கள்

காப்புறுதி கம்பனிகள்

71.9 1.8 n.a. n.a

112.6 2.8 n.a. n.a

124.9 3.1 n.a. n.a

ஏனைய நிபுணத்துவம் பெற்ற அமைப்புகள் 33.4 0.8 n.a. n.a

வியாபார வங்கிகள்

திட்டங்களுக்கு முலதனம் வழங்கும் கம்பனிகள்

நம்பிக்கை நிதியங்கள்

31.3 0.8 n.a. n.a

1.4 0.0 n.a. n.a

5.2 0.1 n.a. n.a

சுந்தை வியாபார கம்பனிகள் 4.8 0.1 n.a. n.a

கடன் நிர்ணய முகவர்கள் 0.7 0.0 n.a. n.a

**மொத்தம் total 4,032.2 100.0 1,700.4 100.0**

## அளவீடு 2

### 9வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கிச் செயற்பாடுகள்

அதிகாரமுடைய வர்த்தக வங்கிகள் வழமையான வங்கிச் செயற்பாடுகளில் ஈடுபடுகின்ற அதேவேளை நிபுணத்துவம் பெற்ற வங்கிகள் சாதாரண வியாபார அமைப்புகளுடன் கருமமாற்றுகின்றன. இவ்வங்கிகளுக்கு நடைமுறை கணக்குகளை வழங்க அனுமதி இல்லை மாறாக சேமிப்பு கணக்குகளை வழங்க அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளது. 15 நிபுணத்துவ வங்கிக்கீழ்க் கீழுள்ள 06 பிரதேச அபிவிருத்தி வங்கிகள் பொருளாதார அபிவிருத்தி செயற்பாட்டிற்கு என பாராளுமன்ற சட்டத்தினால் அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளது. இவ்வருபிருத்தி வடக்கில் மற்றும் யுத்த சூழ்நிலை பாதிப்புகளுடைய இடங்கள் தவிர்த்து மற்றைய எல்லா இடங்களிலிலும் சேவையாற்றி வருகின்றன. கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகள் நாடு முழுவதும் உள்ளன. மற்றைய அரசு வங்கிகளான லங்காபுத்ர அபிவிருத்தி வங்கி, எஸ்.எம்.இ வங்கி ஆகியன தனி அமைப்புக்களாக 2008 ஜனவரி முதல் அமுல்படுத்தப்பட்டன. அதே வகையில் கி. அ. வங்கிகளும் சிறு மற்றும் மத்திய அளவு தொடர்புகளுடன் பணியாற்றும். இலங்கை வங்கி மற்றும் மக்கள் வங்கி ஆகியன அரசியல் மற்றும் ஊழியர் அமைப்புக்களினால் எதிர்க்கப்பட்டு மாற்றங்களுக்குள் செல்லுகின்றன. இவற்றுள் 09 வர்த்தக வங்கிகளும் 12 வெளிநாட்டு வங்கிகளும் உள்ளடங்கும். தற்போது வங்கிகள் அதிகரித்துள்ள அதேநேரம் தொழிநுட்ப வசதிகளை வழங்கி சேவை திறனை அதிகரித்துள்ளன. அவ்வாறான சேவைகளாக தன்னியக்க பண வழங்கும் இயந்திரம், கடன் அட்டைகள், தொலைபேசி வங்கிச் சேவை ஆகியவற்றை குறிப்பிடலாம். இவ் போட்டி நிலைமை வருமானம் குறைந்தவர்களையும் கண்காணிக்கும் வகையில் நிதி அமைப்புகளை ஊக்குவித்துள்ளது.

6 இலங்கை மத்திய வங்கி GTZ-ProMiS "இலங்கையின் அகநிதி அமைப்புகள்., இலங்கை காப்புறுதி மன்றம், சனச கூட்டமைப்பு

பிரிவு (ரு மில்லியன்) வங்கிக் கணக்குகளின் எண்ணிக்கை

**i. அனுமதிபெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்**

சேமிப்புக்களும் வைப்புக்களும் 1,458,536 (மார்ச் கடைசி 08) n/a

கடன்கள் 1,379,413 (மார்ச் கடைசி 08) n/a

**ii. அனுமதிபெற்ற நிபுணத்துவமுடைய வங்கிகள்**

சேமிப்புக்களும் வைப்புக்களும் 288,018 (மார்ச் கடைசி 08) n/a

கடன்கள் 171,254 (மார்ச் கடைசி 08) n/a

**iii. அனுமதிபெற்ற நிதி கம்பனிகள்**

சேமிப்புக்களும் வைப்புக்களும் 78,202 (கடைசி 2007) n/a

Loans and advances 106,211 (கடைசி 2007) n/a

**iv. சேமிப்பு மற்றும் கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள்**

சேமிப்புக்களும் வைப்புக்களும் 3,870 (கடைசி 2007e) n/a

கடன்கள் 3,564 (கடைசி 2007e) 214,803

#### V. கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள்

சேமிப்புக்களும் வைப்புக்களும் 31,998 (கடைசி 2007) 6,608,318

கடன்கள் 21,712 (கடைசி 2007) 1,314,862

#### Vi. சமுத்திர வங்கி சங்கங்கள்

சேமிப்புக்களும் வைப்புக்களும் 17,614 (கடைசி Jun 2007) 5,873,224

கடன்கள் 7,785 (கடைசி Jun 2007) 656,330

#### Vii. காப்புறுதி கம்பனிகள்

மொத்த காப்புறுதி தொகை (ஆயுட் காப்புறுதி) 408,016 (end 2007) 1,923,550

சேர்க்கப்பட்ட முழுத்தொகை (ஆயுட் காப்புறுதி) 18,148 (end 2007)

மொத்த தொகை (பொது காப்புறுதி) 22,687 (end 2007)

*e estimated*

## அளவீடு 3

### 10 நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி தொடர்பிலான அறிக்கை - இலங்கை

1900 களில் சங்கங்கள் ஆரம்பமானதேர்டு அவை தொடர்ந்து வரும் காலங்களில் சனச முறைமையாக மாற்றம் பெற்றது. வறுமை ஒழிப்பு திட்டத்தின் அடிப்படையில் அரசு காரணியாக அமையப்பெறும் 1038 சமுத்திர வங்கி சங்கங்களை உள்ளடக்கும் வலையமைப்பும் உள்ளது. இவை அனைத்தும் குறுகிய வருமானம் பெறுபவர்களுக்கு உதவி வழங்குகின்ற அமைப்புக்களாக செயற்படுகின்றன. 2007 டிசெம்பர் படி 4830 கிளைகளினுடாக வர்த்தக வங்கிகளும், நிபுணத்துவம் பெற்ற வங்கிகளும் செயற்பட்டு வருகின்றன. சனச பட்டியல் படி 8500 வெளிகளங்களை கொண்டிருந்தாலும் அவற்றில் சரி பாதி மட்டுமே செயற்பாட்டிலுள்ளன. இணைப்பு இரண்டு பரந்துள்ள நிதி அமைப்புக்கள் வங்கிகள் மற்றும் கிளைகள் தொடர்பாக விபரத்தை எமக்கு காட்டுகின்றது. இலங்கை நிதி தொடர்பில் பங்களிப்பு வகிக்கும் விபரங்கள் இணைப்பு 3ல் காட்டப்பட்டுள்ளன. இவற்றுள் பாரிய தனி அமைப்பாக அரசின் தேசிய சேமிப்பு வங்கியை குறிப்பிடலாம். அண்மையில் நிதிக் கடன் தொடர்பிலான கொள்கை திருத்தப்பட்டது. அதற்கமைய மக்களிடம் கடன் காப்புறுதி எனும் பேரில் பொதுமக்களிடம் நிதி சேர்க்க அனுமதி வழங்கப்பட்டது. சாதாரணமாகவே இவ்வமைப்புக்கள் அவர்களது நிதி நடவடிக்கைகள் தொடர்பில் வங்கிகளுடன் தொடர்புடையனவாகவே இருக்கும். வர்த்தக வங்கிகளுக்கு மேலதிகமாக நிபுணத்துவம் பெற்ற வங்கிகள் ஆகியன கிராம வங்கிகள், கடன் கூட்டுறவு அமைப்புக்கள் ஆகியவற்றுடன் வலையமைப்பில் இணைகின்றன. அங்கத்தவர்களுக்கு கடன் வசதிகளை வழங்க இங்கு அனுமதி உண்டு. பஸ்துறை கூட்டுறவு சங்கங்களின் வங்கியை நிர்வகிக்கும் 1628 கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் மற்றும் 8440 சேமிப்பு மற்றும் கடன் கூட்டுறவு அமைப்புக்கள் இதில் அங்கத்தவர்களாக விளங்குகின்றன.

### 11 வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கிச் செயற்பாடுகள்

#### காப்புறுதி துறை நிபந்தனைகள் - கொள்கை இல 43 - 2000

இதன் கீழ் தற்போது 16 கம்பனிகள் பதிவு செய்துகொண்டுள்ளன. கொள்கைக்கு கீழ் பதிவுடைய இலங்கை காப்புறுதி மன்றம் நிபந்தனைகளுக்கும் மேற்பார்வை செயற்பாட்டிற்கும் பொறுப்புடையதாகும். காப்புறுதி முகவர் அமைப்புக்களும் இதன் கீழ் பதிவு செய்திருத்தல் வேண்டும். காப்புறுதி நிறுவனங்களினாலும் முகவர்களினாலும் நியமிக்கப்பட்ட காப்புறுதி முகவர் வலையமைப்பு ஒன்று உள்ளது. காப்புறுதிகளை சந்தைப்படுத்துவதில் இவ்வமைப்பு பாரிய பங்களிப்பு வகிக்கின்றது.

**Unit நம்பிக்கை நிதி >**, இவ் 05 அமைப்புக்களும் இலங்கை காப்பு மற்றும் பரிமாற்று

ஆணைக்குழுவினால் நம்பிக்கை நிதி கொள்கைக்கு அமைய அனுமதியளிக்கப்பட்டு

கண்காணிக்கப்படுகின்றன.

நிதித் துறையை கட்டுப்படுத்துகின்ற அமைப்புக்களாக நாணய சட்ட கொள்கை, பரிமாற்று கட்டுப்பாட்டு கொள்கை, கொடுப்பனவு மற்றும் நிறைவேற்றல் முறைமை கொள்கை, நிதி பதிவுகள் அறிக்கை கொள்கை, இலங்கை காப்பு மற்றும் பரிமாற்று ஆணைக்குழு கொள்கை, உள்நாட்டு இறைவரி சட்டம் என்பனவற்றை குறிப்பிடலாம். கொள்கை இல - 1997 - 6 இன் பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள், கொள்கை இல 1972 - 5 இன் கூட்டுறவு அமைப்புக்கள், கொள்கை இல 1995 - 30 இன் சமுத்திர

அதிகாரசபை ஆகியன அகநிதி சேவையை ஆளுகின்ற அமைப்புக்களாக விளங்குகின்றன. அடுத்த பகுதி அகநிதி தொடர்பிலான சிக்கல்களை தகவல் ரீதியாக ஆராயவுள்ளது.

7 <http://www.ibsl.gov.lk>

8 இலங்கை மத்திய வங்கி

இலங்கை மத்திய வங்கி கொள்கைகளையும் கண்காணிப்பையும் வர்த்தக மற்றும் நிபுணத்துவம் பெற்ற வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள், தவணைக்கடன் கொடுப்பவர்கள் அடிப்படை முகவர்கள் ஆகியோர் மீது செலுத்துவதோடு காப்பு மற்றும் பரிமாற்று அமைப்பு பண்டக பரிமாற்றம், பண்டக முகவர் நிர்வகிப்பு, நம்பிக்கை நிதி, மூதலீட்டாளர், முதலீட்டு முகாமையார்கள், மாஜன் புரோவைடர் மடற்றும் கடன் அளவு முகவர்கள் ஆகியோர் மீது கவனம் செலுத்தும். இலங்கை காப்புறுதி மன்றம் காப்புறுதி நிறுவனங்களையும் முகவர்களையும் கண்காணிக்கும். இ.ம.வ பெரிதளவிலான கொடுப்பனவுகள் மற்றும் நிறைவேற்றல்கள் ஆகியவற்றுக்கு பொறுப்புடையாக விருக்கும். இலங்கையின் நிதி தொடர்பில் சம்பந்தப்படும் சட்டங்களாவன:

**வங்கிக் கொள்கை இல .30 – 1988 ல் >** (திருத்தப்பட்டது கொ. இல

33 - 1995, கொ. இல. 2 - 2005, கொ. இல. 15 -

2006 and கொ. இல. 46 - 2006). இச்சட்டம் அதிகாரம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் மற்றும் நிபுணத்துவம் பெற்ற வங்கிகளுடன் தொடர்புபட்டிருக்கும். வங்கி அனுமதி பத்திரங்கள் நிதி அமைச்சின் அனுமதியுடன் இ.ம.வங்கியின் நாணய மன்றத்தினால் வழங்கப்படும். ம.வங்கியின் வங்கி கண்காணிப்பு அமைப்பு வங்கிகளை மேற்பார்வை செய்யும்.

**நிதி நிறுவனங்கள் கொள்கை இல.78 – 1988ல் >**

(திருத்தப்பட்டது கொ. இல.23 - 1991). இச்சட்டம் பதிவு செய்யப்பட்ட நிதிக் கம்பனிகளுக்காகும். ம. வ யிள் நாணய மன்றத்தினால் வழங்கப்பட்ட அனுமதிக்கு அமைய வியாபாரத்தை நடத்தி செல்லலாம். ம. வங்கியின் மேற்பார்வை மன்றம் மற்றும் வங்கியல்லாத நிதி அமைப்புக்கள் இவ்வமைப்புக்களை மேற்பார்வை செய்யும். அனுமதி பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளிடமிருந்து வைப்புக்களை பெற ம.வ 2005 ம் ஆண்டில் அனுமதி வழங்கியது.

**நிதி குத்தகை கொ. இல. 56 - 2000 > .**

இந்தச் சட்டம் தவணைக்கடன் கொடுக்கும் நிறுவனங்களுக்குரியது. இவை அனுமதிபத்திரம் நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட முடியாது. ம. வங்கியின் மேற்பார்வை மன்றம் மற்றும் வங்கியல்லாத நிதி அமைப்புக்கள் இவ்வமைப்புக்களை மேற்பார்வை செய்யும். இவை வைப்புக்களை ஏற்க அனுமதி பெறுவதில்லை. ஆனால் அண்மைகால திருத்தத்தின் படி கடன் காப்பு வழங்க அனுமதி பெற்றது. அநேகமாக இவ்வமைப்புக்கள் வங்கிகளுடன் அல்லது நிதி நிறுவனங்களுடன் தொடர்பு பட்டிருக்கும்.

## **12 நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி தொடர்பிலான அறிக்கை - இலங்கை**

கி.அ.வங்கிகள் தன்னியக்க செயற்பாட்டை மற்றும் எதிர்கால இலகு கருதி சிறந்த வகையில் செயலாற்ற வழிவகைகளை கொண்டிருக்கும் வகையில் பங்குதாரர்கள் குழுவொன்றை அமைத்திருப்பர். அரசு அண்மையில் 06 கி.அ.வங்கிகளை ஓர் அ. வங்கியாக நாடு பூராவும் இணைத்தமைக்கும் வகையில் தீர்மானித்துள்ளது. ஆனால் இவ்வறிக்கை எழுதப்படுகின்ற போது அக்காரியம் நடைமுறைப் படுத்த பட்டிருக்கவில்லை. 1980 களின் மற்றும் 90 களின் இறுதியில் அகநிதித்துறையில் அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள் உள்ளீடு செய்தன. இவை உண்மையாகவே களத்தில் மக்கள் பணியில் வந்திருந்தமை குறிப்பிடத்தக்கது. ஆனால் அண்மைகாலங்களில் அகநிதி மற்றும் அகநிதித்துறை இவ்வமைப்புகளிலிருந்து விடுபடுகின்ற நிலை அவதானிக்க கூடியதாகவுள்ளது. அரசு அகநிதி சேவையை வழங்குவதில் பெரும் பங்கை வகிக்கின்றது. இனடிப்படையில் அநேக நடைமுறை விடயங்கள் அரசினால் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன. மஹிந்த அரசு கொள்கை என்று வருகின்ற பகுதியில் இது தொடர்பில் அநேக தகவல்களை பெறலாம். மஹிந்த சிந்தனையின் 10 வருட திட்டத்திற்கு அமைய 65 வீதமான அகநிதிக்கடன் அரசினூடாக வழங்கப்படுகின்றவையாகும். 1995 அண்டில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட சமுர்த்தி அபிவிருத்தி திட்டம் அதற்கு முன்னர் இருந்த ஜனசவிய திட்டத்தை நிர்வகிப்பதோடு அதுவே இத்திட்டத்தின் பிரதான பாரிய திட்டமாகும். இவற்றில் வைப்பு மற்றும் கடன் வசதிகள் ஆகிய நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்படுவதோடு 1038 அங்கத்துவ அதிகாரமுடைய சமுர்த்தி வங்கி அமைப்புக்களினால் கண்காணிக்கப்படுகிறது.

சுனாமி பின்னர் நாட்டிற்கு அநேக வெளிநாட்டு உதவிகள் கிடைக்கப்பெற்றதோடு குறிப்பிடத்தக்க அளவு அகநிதி அமைப்புகள் ஊடாகவே சென்றன. மற்றும் அநேக அரச சார்பற்ற அமைப்புகள் நேரடியாகவே தொடர்புபட்டு கருமமாற்றின. சில பல்துறை வாழ்வாதார நிகழ்ச்சி திட்டங்களுக்கு நிதி வழங்கின.

9 National Microfinance Study of Sri Lanka, 2002 by Gant, de Silva, Atapattu and Durant; Fitch Ratings, Sri Lanka Special Report, Regional Development Banks, November 2006.

பிரித்தானிய ஆட்சிக் காலகட்டத்தில் சுமார் 1906 களில் சேமிப்பு மற்றும் கடன் துறைகள் வழியில் அகநிதித்துறை அமுலுக்கு வந்த வராலாறு உள்ளது. அவர்கள் தான் முதல் அமைப்பாக இலங்கையில் விளங்கினர். இவ்வாறு முன்னேற்றமடைந்த அமைப்பு 1940 களில் நுகர்வு கூட்டு சங்கங்களாக அமையப்பெற்று 1950களில் பல்துறை கூட்டுறவு சங்கங்களாக பரிணாமத்தில் முன்னேற்றம் பெற்றன. சமூகம் இதற்கு பெரிய அளவிலான ஒத்துழைப்பை வழங்கியது. TCCS 1970 களில் வீழ்ச்சியை கண்டதையடுத்து இதன் மறுமலர்ச்சி பணியில் ஈடுபட்ட பி.எ கிரிவன் தெனிய பாடுபட்டதையடுத்து இவ்வமைப்பு சனச என்கின்ற புதிய பெயரையும் பெற்றது. சனச மற்றும் டி. சி. சி எஸ் ஆகியன அங்கத்தவர் உரிமை கொண்ட அமைப்புகளாக கூட்டுறவு அபிவிருத்தி அமைப்பின் மேற்பார்வையில் இயக்கம் பெறுகின்றது. இச்செயற்பாடு சனச அமைப்பிற்கு ஒருங்கே நிகழ்கின்றது. கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகளுக்கு TCCS மற்றும் MPCs ஆகியன பிரதான நிதி வழங்குனர்களாகும். இவை கூட்டுறவு அபிவிருத்தி திணைக்களத்தின் மேற்பார்வையில் இயங்கும். பாராளுமன்ற கொள்கை சட்டத்திற்கு இணங்குகளாக 1985ம் ஆண்டு முதல் அரசு 17 பிரதேச கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகளை நிறுவியது. வந்ததக வங்கிகளிடமிருந்து நிதியுதவிகளை பெற முடியாதவர்களை நாடுவது இவர்களது முக்கிய பணியாகிது. இவ்வங்கிகள் வடக்கு கிழக்கு தவிர்ந்த ஏனைய பகுதிகளை உள்ளடக்கியிருந்தது. இவர்களது சாதிப்புகள் உள்ளக முறைமைகளின் குறைபாடுகள் நிமித்தம் அளவுக்கு அதிகமான புவியியல் பிரிவு காரணமாக மக்களை சேர்ப்பது தொடர்பில் தடைபட்டது. மேலும் வங்கிகள் திறமான முறைகளை கையாளாமையினால் திறமான நிலைக்கு கொண்டு வருவது தொடர்பில் குறைபாடுகள் காணப்படுகின்றன. 1998-1999 ஆண்டுகளில் முக்கிய மீள் முறைமையை அமுல்படுத்தப்பட்டதையடுத்து இவ்வங்கிகள் தற்போதுள்ள கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகளுடன் தொடர்பு படுத்தப்பட்டன.

### 13 வறுமை வலையமைப்புகளுடனான வங்கிச் செயற்பாடுகள்

#### நுண்பாகநிதி அமைப்புகளின் கோட்பாடுகள்

ஒழுங்குப்படுத்தப்படாத நிபந்தனைகள் அகநிதித் துறையின் வளர்ச்சிக்கு பாதகமான ஒரு காரணியாகும். இவற்றுக்கு ஒத்துழைப்பு வழங்கும் விசேடமாக அரசு அமைப்புகளாக வெவ்வேறு அந்தங்களில் வழிநடத்தப்பட்டு மேற்பார்வை செய்யப்படுகின்றன. உதாரணமாக SBS அனைத்தும் இலங்கை சமுர்தி அதிகார சபையினால் வழிநடத்தப்படுகின்றது. CRB க்கள் கூட்டுறவு அபிவிருத்தி திணைக்களங்களாலும், அதிகாரம் பெற்ற கி.அ.வங்கிகள் சி.பி எஸ்.எல் ஆலும் வழிநடத்தப்படுகின்றன. இருப்பினும் இவற்றின் வழிவகைகள் வித்தியாசப்படுகின்ற அதேவேளை அவற்றின் அபிவிருத்தியும் இதனால் தடைபடுகின்றன. மேலும் அரச சார்பற்ற அகநிதி நிறுவனங்கள் இவற்றுக்கு கட்டுப்படுவதில்லை. இந்நிலையை சீர்செய்ய இ.ம.வ அகநிதி அமைப்புகளின் கொள்கை திட்டம் ஒன்றை (MFI Act), இவ்வமைப்புகள் கண்காணித்து வழிநடத்தும் வகையில் வகுக்கப்பட்டது. ஆனாலும் இதற்கு இன்னும் அநேக அகநிதி அமைப்புகள் இக்கொள்கைக்கு உட்படாமல் இருக்கின்றன. அவையாவன கி.அ.வ, பதிவு செய்யப்பட்ட நிதிக் கம்பனிகள், கட்டிட சங்கங்கள், கூட்டுறவு சங்கங்கள் மற்றும் பல இலபா நோக்கமற்ற நிறுவனங்கள் என்பன ம. வங்கியின் அனுமதியை பெறவேண்டுவதிலிருந்து விலகியுள்ளது. SBS க்கள் இங்கு குறிப்பிடவில்லை மற்றும் இவர்கள் இந்த அனுமதியை பெறவேண்டுமா என்பதில் தெளிவில்லை. அகநிதி அமைப்புகள். இதனை பெறவேண்டியதோடு மேலும் அவர்கள் ஈடுபாட்டிற்கு அமைய சில மூலதன தேவைகளையும் சந்திக்க வேண்டியுள்ளது. அனுமதி பெற்ற அகநிதி அமைப்புகள் வைப்புகளை ஏற்க அனுமதி பெறுகின்றன. இது தற்போது ம.வங்கியினால் கண்காணிக்கப்படாத அமைப்புகளுக்கு செய்ய முடியாத காரியமாகும். அதாவது கி.அ.வ மற்றும் அனுமதிபெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் கூட்டுறவு அமைப்புகளாக பதிவு செய்யப்பட்டவை உட்பட கட்டிட சங்கங்கள் தங்கள் அங்கத்தவர்களிடமிருந்து வைப்புகளை ஏற்க அனுமதி பெறுவதில்லை. அத்துடன் அகநிதி முறைமைகளும் சாகும். இவை நீண்ட நாள் நிலையை கொண்டிராமையே இதற்கு காரணமாகும். அதற்கு அவர்களது வைப்பு கலவை சார்பு கடன் என்பன வீழ்ச்சியை உண்டு பண்ணும் காரணிகளாக விளங்குகின்றன. பிராந்திய அகநிதி அமைப்புகளான பங்களாதேஷின் BRAC போன்றன சுனாமிக்கு

பின் கிட்டத்தட்ட 75000 அகநிதி அங்கத்தவர்களை வெளிக்களங்களில் உருவாக்கி பாரிய செயற்பாட்டை மேற்கொண்டுள்ளன. தற்போதைய நிலவரம் என்னவெனில் வர்த்தக வங்கிகளும் பதிவுசெய்யப்பட்ட நிதி கம்பனிகளும் மற்றும் பரந்த கூட்டுவு அமைப்புக்களும் அகநிதித் துறைக்குள் புகுந்துள்ளமையாகும். வஹ்ட்டன நஷனல் வங்கியின் “கெமி புபுதுவ” (கிராம விழிப்பு) அகநிதி செயற்பாடானது மிகவும் பழமை வாய்ந்ததொன்றாக கருதப்படுகின்றது. இந்நிலை 1989 களில் 3.5 பில்லியன் (அன்னளவாக பகிரப்பட்ட அதிகாரம் பெற்ற வர்த்தக 70000 அகநிதி துறை செயற்பாடுகளை மேற்கொண்டுள்ள வர்த்தக வங்கிகளுக்கு இடைப்பட்ட ஓர் முக்கிய விடயமாகும். இதற்கான காலம் கடந்த பத்து வருடங்களாகவும் கருதப்படுகிறது. அண்மையில் உள்ளீடுகளை மேற்கொண்ட அமைப்புக்களுக்கு வளங்களும் முறைமையும் இருப்பதால் அவை வேகமாக முன்னேறுகின்றன. எப்படியாயினும் அநேக வர்த்தக வங்கிகளும் நிதிக் கம்பனிகளும் அகநிதி துறை ஒத்தழைப்பு நல்கும் அல்லது சமூக அக்கறையுடைய அல்லது கௌரவம் சேர்க்கும் அமைப்புக்களாக விளங்குகின்றன. ஆகவே அகநிதித்துயையின் கண்காணிப்பு மற்றும் முறைமை தொடர்பில் குறைபாடு காணப்படுகின்றமை எதிர்காலத்திற்கு ஓர் பெரிய தடையாகும். கொடை வழங்குனர்கள் இலங்கையின் அகநிதித் துறையிலிருந்து விடுபடுகின்ற படியினால் நெருக்கடி நிலை உருவாவதோடு விசேடமாக வைப்புக்களை ஏற்க வேண்டாமென கொள்கையுடைய அரசு சார்பற்ற அகநிதி அமைப்புக்களுக்கு பெரும் பாதிப்பை விளைவிக்கும். உள்நாட்டு நிதி பெறல் தொடர்பில் வங்கிகள் அகநிதித்துறைக்கு நிதி வழங்குதல் தொடர்பில் அதிக அவதானம் இருக்கின்றது என கருதுகின்ற படியினால் அங்கும் சிக்கல் நிலை காணப்படுகின்றது.

## 14 நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி தொடர்பிலான அறிக்கை - இலங்கை நுண்பாபநிதி வெளிக்கள வலையமைப்பு

CGAP CLEAR Review இன் 2006ம் ஆண்டின் அறிக்கை படி இலங்கையில் சுமார் 14000 அகநிதி வழங்குனர்கள் உள்ளனர். இதில் சனச சங்கங்களும் அதாவது உத்தியோக பூர்வமாக 8440 உள்ளடக்குகின்றது. சனச பிரகாரம் 50 வீதமானவை செயற்பாட்டில் இல்லை. இதனடிப்படையில் யதார்த்தபூர்வமாக அகநிதி வழங்குனர்கள் 14000 விட குறைவாகும். அகில இலங்கை நுண்பாகநிதி அமைப்புக்களின் கணிப்பீட்டின் படி (வரும் காலத்தில் MFI survey என விளங்கும்) GTZ – ProMiS அணுசரணையுடைய (அகநிதி துறை மேம்பாடு) 2006-07 படி சுமார் 10000 வெளிக்களங்கள் நாடளாவிய ரீதியில் காணப்படுகின்றன. இதன் விபரங்கள் பின்வருமாறு..

### வரைபு 4

கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகள் 215 கிளைகள்  
ஏனைய அனுமதிபெற்ற நிபுணத்துவமுடைய வங்கிகள்  
சனச அபிவிருத்தி வங்கி

36 கிளைகள்

சமுர்தி வங்கிச் சங்கங்கள் 1,038 சங்கங்கள்

crBS மற்றும் பெண்கள் அபிவிருத்தி கூட்டுறவுகள்  
1,684

சனச/tccss 3,794 ஆற்றலுடைய சங்கங்கள்

ஏனைய நுநிஅ (அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள் வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புக்கள் கம்பனி, உத்தரவாதத்தினால் வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனிகள்

2,500<sup>10</sup>

மொத்தம் (வங்கிகள் மற்றும் ஏனைய நிதி அமைப்புக்கள்)

9,267<sup>11</sup>

10 Based on the outlets maintained by the largest MFIs

11 Banks such as People's Bank, Bank of Ceylon, Hatton National Bank, Sampath Bank, and non-bank institutions such as LOLC are also known to offer microfinance products. Some institutions offer their microfinance products through their entire branch network and others only through selected branches. People's Bank, with 324 branches, offers their People's Fast microfinance loans through their entire branch network. Information gathered through the MFI survey indicates that around 1,200 branches of Banks and Other Financial Institutions offer microfinance products. When all these outlets are added to the figure above, the total number of available microfinance outlets increases to over 10,000.

முன்கொண்டுவரப்பட்ட அகநிதிக் அமைப்புக்களுக்கான கொள்கை திட்டம் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டிருந்தால் நிதி வழங்கல் துறையிலிருந்து விலகும் நிலைக்கு இட்டுச் சென்றிருக்கும். தற்போது அ.நி. அமைப்பு நிதி வழங்கும் அமைப்பாக இருப்பதோடு நியாய முதலீடுகளை பெறுவதில் இருந்து விலக்கப்பட்டுள்ளது. இது சிறந்த முறையில் கருமமாற்றும் சில அமைப்புக்களுக்கு தங்கள் அமைப்பின் மேம்பாடு தொடர்பில் பாதகமான காரியமாகும். இவ்வமைப்புக்களுக்கு முறைமை மற்றும் ஒழுங்கை அறிமுகப்படுத்துவது தொடர்பில் இன்று பல வருடங்கள் கடந்துள்ளன. இது தொடர்பாக அறிக்கைகளும் வழங்கப்பட்டுள்ளன. இ.ம.வ ஆய்வு அறிக்கையொன்றையும் வழங்கியது. எனினும் இவ்வறிக்கை எழுதப்படும் போது இக்கொள்கை திட்டம் திருத்தங்களுக்காக முன்வைக்கப்பட்டுள்ளன. திருத்தப்பட்ட அறிக்கை பாராளுமன்ற நிறைவேற்றலுக்கு எப்போது கிடைக்கும் என்பது கூற முடியாத விடயமாகும்.

## நுண்பாகநிதி/அகநிதி வழங்குனர்கள்

இலங்கை நுண்பாகநிதி அமைப்பிற்கான சேவை பல்வேறு அமைப்புக்களால் வழங்கப்படுகிறது. மேலும் இது பின்வரும் பாரிய வகைகளில் பிரிக்கப்பட்டுள்ளது. (இவ்வமைப்புகள் தொடர்பான சுருக்கமான விளக்கம் இணைப்பு 3ல் காணலாம். பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் மற்றும் ஏனைய அனுமதிபெற்ற நிபுணத்துவம் வாய்ந்த வங்கிகள். கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் மற்றும் ஏனைய கூட்டுறவுகள். சேமிப்பு மற்றும் கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள். (TCCSS/சனச சங்கங்கள்) சமுர்த்தி வங்கிச் சங்கங்கள்

ஆரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள் - MFIs >

ஏனைய நிதி நிறுவனங்கள் (இதுனுள் வர்த்தக வங்கிகள், அனுமதிபெற்ற நிதிக் கம்பனிகள், மற்றும் நுண்பாகநிதி சேவையை வழங்குகின்ற அமைப்புக்கள்.

## வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வலையமைப்பு 15

வடக்கு மாகாண கணிப்பீடு 5.2% வெளிக்களங்கள் ஆய்வு தகவல்களுக்கு அமைய குறிப்பிடப்படுகின்றது. சில வேளைகளில் இது குறை கணிப்பீடாக இருக்கலாம் காரணம் இம்மாகாணத்தில் அனைத்து மாவட்டங்களும் உள்ளடக்கப்படவில்லை.

## விநியோக பிரிவு வெளிக்களங்கள்

இலங்கையின் அகநிதித் துறை முக்கியமாக கிராம புறங்களை கருத்தில் கொண்டு செயலாற்றுகின்றது. அளவீடு இரண்டின் படி 7141 வெளிக்களங்களில் 90 வீதமானவை கிராமங்களிலும் 10 வீதமானவை நகர்புறங்களிலும் ஒரு வீதமானவை தோட்டப் புறங்களிலும் அமையப்பெற்றுள்ளன. வறுமை வீதம் தேசிய மட்டத்திலும் அதிகமாக 17 சதவீதமாக அமையப்பெறுகின்ற தோட்டப்புறங்களில் இவ்வமைப்புக்களின் செயற்பாடுகள் சூனியமாகவுள்ளது. அரச கணக்கீட்டின் படி 2002ல் 22.7 வீதமாக விருந்த வறுமை நிலை 15.2 ஆக 2006-07ல் குறைந்துள்ள அதே வேளை குறிப்பிட்ட அதே காலப்பகுதியில் தோட்டப்பகுதிகளில் 30-32 வீதமாக அதிகரித்துள்ளது.

## அளவீடு 2 - MF அமைப்பின் வெளிக்களம்

13 வீட்டு வருமானம் மற்றும் செலவினம் ஆய்வு 2006/07 - இலங்கை புள்ளிவிபர மற்றும் மக்கள் கணிப்பீட்டுத் திணைக்களம்.

## பிராந்திய வலையமைப்பு

பிராந்திய அகநிதி விநியோகம் 1,2 ஆகியவற்றில் காண்பிக்கப்பட்டுள்ளது. இது அகநிதி அமைப்பின் ஆய்வாகும். 12இருப்பினும் 25 மாவட்டங்களுள் 03 இதனுள் அடக்கப்படவில்லை. (குறிப்பை பார்க்கவும்) அந்த வகையில் இவ்வறிக்கையின் தகவல்கள் சற்று பரந்த கணிப்பீடாக கொள்ளலாம். 1ம் பகுதியில் 7141 ஆராய்ச்சிக்குட்பட்ட அகநிதி துறைகளின் விபரங்கள் அடங்குகின்றன. இதனுள் கி.அ.வ களும், ச.வ.ச களும், 3794 சனச இயக்க சங்கங்களும் அடங்கும். இதனுள் 85 சதவீதமான சி.ஆர்.பி 83 அரச சார்பற்ற நிறுவனங்களையும் உள்ளடங்குகின்றன. 10000 அகநிதி அமைப்புக்களில் 70 சதவீதமானவை விநியோக செயற்பாட்டிற்கு நாடளாவிய ரீதியில் உட்படுகின்றன. அகநிதி துறை தெற்கு மாகாணத்தில் காற்பங்கை கொண்டதாக தெளிவுற விளங்குகின்றன. விவசாய களமாக விளங்கும் வட மத்திய

மாகாணம் 3.9 வீதம் வெளிக்களங்களை கொண்டுள்ளதோடு ஒப்பீட்டு அடிப்படையில் குறைந்த சேவையை பெற்றுள்ளது.

12 It should be mentioned that 3 districts in the North (namely Kilinochchi, Mullaitivu and Mannar) could not be included in the survey due to the unfavourable security situation in these areas. Further, MFIs with a client base of less than 500 (less than 100 in the Northern and Eastern provinces), were excluded from the survey.

**அளவீடு 1 - MF மாகாண ரீதியிலான வெளிக்களம்**

**16 நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி தொடர்பிலான அறிக்கை -இலங்கை வாடிக்கையாளர் களம்**

அகநிதித்துறையின் வாடிக்கையாளர் விபரங்களை எவரும் ஒழுங்காக பேணாதபடியினால் அவர்கள் தொடர்பாக எண்ணிக்கையை தெளிவாக கூற இயலாது. உதாரணமாக கடன் மற்றும் சேமிப்பு கணக்குகள் வெவ்வேறாகவே இருக்கும். ஒருவர் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட கணக்குகளையும் வைத்திருக்கலாம். அப்போது அவர் விபரங்கள் தொடர்பில் சிக்கல்கள் எழலாம். ஆகவே ஒருவர் அநேக கணக்குகளை வைத்திருப்பதன் மூலம் இந்நிலை தோன்றலாம்.<sup>14</sup> அன்னளவாக திரட்டப்பட்ட விபரங்கள் பின்வருமாறு:

**rdBs - >** கி.அ.வங்கிகள் 86 சதவீதத்தில் அகநிதித்துறையுடன் தொடர்பு கொண்டுள்ளது. அகநிதி வாடிக்கையாளர் விபரம் 1.85 மில்லியன் ஆகும். 06 கி.அ.வ இத்தகவல்களை திரட்டுகின்ற அதேவேளை ஏனைய 05 வங்கிகளும் தங்கள் கணக்குகளின் அடிப்படையில் கணக்கீட்டை மேற்கொள்கின்றன.

**sBss - >** 2.3 மில்லியன் அங்கத்தவர்களை கொண்டுள்ள அதே வேளை 227000 அங்கத்துவமற்ற வாடிக்கையாளர்களை கொண்டுள்ளது. இவ்வாறானவர்கள் கணக்குளை பேணி வந்தாலும் கடன் வசதிகளை பெற முடியாதவர்களாக கணிக்கப்படுவர்.

**crBs மற்றும் பெண்கள் அபிவிருத்தி கூட்டுறவுகள்>**

**(Wdcs) -** ஒழுங்கான விபரங்கள் இல்லாத போதிலும் ம.வ குறிப்பிடப்படுகின்றபடி 1.5 மில்லியன் கடன் கணக்குகளும், 6.5 சேமிப்பு கணக்குகளும் 1608 சீ.ஆர்.பி யினுடாக 2006 டிசெம்பர் அளவில் கணக்கிடப்படுகின்றது. மேலும் பல கணக்குகளை பேண அனுமதி வழங்குகின்ற படியினால் இத்தொகை 4-5 மில்லியன் மக்கள் வரை அதிகரித்திருக்கலாம் என குறிப்பிடப்படுகின்றது.

**sanasa/tccss - >** மொத்த அங்கத்துவம் 866611 2006ம் ஆண்டின் இறுதியில் கணிப்பிடப்பட்டுள்ளது. மற்றும் சனச அமைப்பின் சுதந்திர பிரிவான யாழின் TCCS 12000 அங்கத்தவர்களை கொண்டுள்ளதாக கணிப்பிடப்பட்டுள்ளது.<sup>15</sup>

**other mfis (அ.சா. நிறுவனங்கள் / வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்புக் கம்பனிகள்/ > கம்பனிகள் உத்தரவாத அடிப்படையில் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளன) -**

அகநிதி அமைப்புக்களின் மற்றும் ஏனைய அறிவித்தல்களுக்கமைய வெளிக்கள அரசு சார்பற்ற அகநிதி அமைப்புக்கள் மற்றும் ஏனைய அகநிதி அமைப்புக்கள் வாடிக்கையாளர் எண்ணிக்கை ஆகக் குறைந்தது 1000000 இருக்கலாம் கணிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

14 A household survey conducted by the Institute of Policy Studies Sri Lanka in 2006/07 found that around 50% of households access multiple financial institutions.

15 Microfinance - NGO Institutional Needs Assessment Survey - ADB RFSDP Project, May 2006

**வெளிக்கள விநியோகமும் ஏழ்மை விநியோகமும்**

2006-2007 வீட்டு வருமான மற்றும் செலவின ஆய்வுத் திணைக்கள அறிக்கை படி தேசிய வறுமைகோடு தலா 2233.00 ரூபாவாக கணிப்பிடப்பட்டுள்ளது. அதற்கு அமைய யுத்த பிரதேசங்களை தவிர்த்து ஏனைய மாகாணங்களின் வறுமை கோட்டு வரையறை இதுவென கணிப்பிடப்பட்டது. திருகோணமலை மற்றும் கிழக்கு மாகாணமும் மேற்குறிப்பிட்ட காரணத்தினாலேயே கணிப்பீட்டுக்கு உட்படாத பிரதேசமாக விளங்கியது. இந்த தகவல் புள்ளி விபரம் தொடர்பில் தாக்கத்தை ஏற்படுத்தினாலும் முடிவுகளை எடுக்கும் போது கவனத்துடன் செயல்பட வேண்டியதோடு ஒரு தளத்திலாவது தெற்கு பிரதேசம் அதிகளவு வறுமை தொடர்பில் கவனத்திற்குட்பட்ட பிரதேசமென அவதானிக்கப்படுகிறது. மற்றும் சப்பிரகமுவ மற்றும் மத்திய மாகாணங்கள் குறைந்த சேவையை பெற்ற இடங்களாகவே கணிப்பிடப்படுகின்றது. குறிப்பிடப்பட்டுள்ள கிழக்கு மாகாண தகவல் வறுமை நிலை தொடர்பிலான விடயம் சரியானதாக அமைய பெறவில்லை என்பது குறிப்பிடத்தக்கது. அகநிதி அமைப்புக்கள் அதிகளவு சேவையில் ஈடுபட்டிருப்பதாக குறிப்பிட்டாலும் அத்தகவல்கள் உண்மையானதாக இல்லை. அநேக காலம் யுத்த நிலைக்குள் இருந்த இடம் பெயர்ந்த மக்கள் இருக்கின்ற இப்பிரதேசம் தொடர்பிலான அறிக்கை மற்றும் திருகோணமலை கணிப்பிடப்படாமை டி. சி. எஸ் இன் முழுமையற்ற தகவல்களாக கருதப்படுகின்றது. .

மேற்கு 12.9 16.8  
மத்தியCentral 10.7 20.4  
தெற்கு 25.4 12.1  
வட மேற்கு 10.8 12.2  
வட மத்திய 4.1 6.0  
ஊவா 11.4 12.3  
சப்பிரகமுவ 11.8 16.6  
கிழக்கு 13.0 3.6

## அளவீடு 5

வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கித் தொடர்புகள் 17

### உற்பத்தி சேர்க்கை

அகநிதி துறையில் உற்பத்தி வேற்றுமையை காணக்கூடியதாக இல்லை. அமைப்புக்கள் பரந்த தயாரிப்பு கொள்கைகளை கொண்டிருந்தாலும் அவை உண்மையாகவே பாரிய அளவிலான கடன் மற்றும் வைப்புக்களை கொண்டிருப்பதோடு அவை பெயரவில் வித்தியாசப்படுவதோடு கூடிய அல்லது குறைந்த தன்மையையே கடன் காலப்பகுதி வித்தியாசப்படுகின்ற நிலையிலும் காட்டுகின்றன. அதிகாரம் பெற்ற கி.அ.வங்கிகள் ச. அ. வங்கிகள் வைப்புக்களை குறித்து அறிவித்தல் வழங்க அனுமதி பெறுகின்றன. கூட்டுறவு சங்கங்களாக பதிவு செய்து கொண்ட அமைப்புக்களும் அங்கத்துவ வைப்புக்களை பெற அனுமதி பெற்றுள்ளது. நடைமுறையில் பல அரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள் - அகநிதி அமைப்புக்களும் குறிப்பிட்ட அளவிற்கு வைப்புக்களை ஏற்கின்றன. அநேக அகநிதி அமைப்புக்கள் கடன் பெறுவதற்கு முதல் கட்டாய வைப்புத்திட்டத்தை நடைமுறைப்படுத்தியுள்ளது. பெரிதளவிலான அகநிதி வழங்குனர்களின் கடன்கள் மற்றும் வைப்புக்கள் தொடர்பான விபரம் பின்வரும் அட்டவணையில் காட்டப்பட்டுள்ளது:

RDBs\* 19,418,585 18,750,757  
SBSs 7,785,081 20,810,360  
CRBs\*\* 14,620,570 25,311,550  
Sanasa/TCCS\*\*\* 4,025,124 3,936,818

## அளவீடு 7 – கடன் சேர்க்கை மற்றும் வைப்பு

Note: sufficient information is not available on 'Other MFIs'.

\* RDB Annual Reports 2006

\*\* Central Bank of Sri Lanka Annual Report 2006

\*\*\* Sanasa Statistical Report 2006/2007. Figures quoted are for end 2006

அகநிதித் துறைக்குள் உள்ளீடு செய்த வங்கிகள் தொடர்பான தகவல்கள் இல்லை. அகநிதி அமைப்பின் தகவல் படி அந்தவர்கள் விபரம் (பாரிய மக்கள் வங்கி தவிர்ந்து) 935000 கணிப்பிடப்படுகிறது. பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட வரைவிலக்கணத்தை விட அகநிதித்துறைகளின் வரைவிலக்கணங்கள் வித்தியாசப்படலாம். மேற்கொள்ளவதற்கான ஆதரவு வழங்குவதன் மூலம் அமைப்புக்களுக்கிடையே அகநிதி துறையில் இலங்கையில் கனிசமான அளவு வியாபித்தல் காணக்கூடியதாக உள்ளது. இதன் அளவு உதாரணமாக வறுமைக்கோட்டிற்கு கீழ் செயல்படும் பொது பின்வரும் பிரிவுகளில் கரிசனைக்குட்படுத்தப்படும்.

## வெளிக்கள அளவு

அகநிதித்துறை ஆய்விற்கு அமைய வருமான பகிர்வு விபரம் அட்டவணை 06ல் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது. கிடைக்கப்பெற்ற தகவல்களுக்கு அமைய SBS மற்றும் NGO-MFI வெளிக்கள அளவு முறையே 85% மற்றும் 50.4% அங்கத்துவத்தையுடைய மாத வருமானம் 3000 ரூபாவுக்கு குறைவாக உள்ளதோடு NGO-MFI சமார் 82% அங்கத்துவத்தை மற்றும் மாத வருமானம் 5000 ரூபாவுக்கு குறைவாகவும் காணப்படுகின்றது. கி.அ.வங்கிகள் முற்றிலும் மாறாக சந்தை தொகுதியை கொண்டுள்ளதோடு 50 வீதத்திற்கு அதிகமாக அங்கத்துவத்தை கொண்டுள்ள இப்பிரிவின் வீட்டு வருமான அளவு 5000 – 20000 இடைப்பட்டதாக காணப்படுகிறது.

## அளவீடு 6 – நுண்பாகநிதி வாடிக்கையாளர்களின் வருமான விபரம்

RDBs 19.3% 18.3% 24.2% 28.3% 7.5% 2.3%

SBSs\* 85.0%

CRBs/WDCs n/a n/a n/a n/a n/a n/a

Sanasa/TCCSs 20.1% 29.4% 26.3% 14.7% 5.3% 4.3%

Other MFIs\*\* 50.4% 31.5% 13.3% 3.0% 1.6% 0.3%

n/a – not available \* a breakdown was not provided for the remaining 15% of SBS clients \*\* based on the information provided by 64 MFIs

## 18 நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி தொடர்பிலான அறிக்கை -இலங்கை

### வட்டி வீதங்கள்

பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட தகவல்களுக்கு அமைய அகநிதி அமைப்புக்களின் வட்டி வீதம் 6- 36 வீதமாகும். (சில அ. சா. நி. அ.நி.அ) இவ் ஆறு வீத கடன் மத்திய வங்கியினால் சுனாமிக்கு பின் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. ஓரிரு சி.ஆர்.பீக்கள் மற்றும் சனச சங்கங்கள் 6 வீதத்திற்கும் குறைவான வட்டியை அறிமுகப்படுத்தியதோடு அவை வருட வட்டியாக விளங்கியமையும் குறிப்பிடத்தக்கது. சாதாரணமாக அமைப்புக்கள் நிலுவைக்கு வட்டி கணக்கிடுவதோடு சில அமைப்புக்கள் ப்லட் முறைமையை அறிவிக்கப்பட்ட அளவை விட அதிகமாக ஈட்டும் வகையில் கணிப்பீடும். பொதுவாக இம்முறை அவ்வளவு தெளிவான முறை அல்லாததால் வாடிக்கையாளர்கள் அறிவிக்கப்படுகின்ற வட்டி விபரம் தொடர்பில் முறையற்ற ரீதியில் வழிநடத்தப்படுவர். அமைப்புக்கள் அடகு வசதிகளை வழங்கி 14 – 24 வீத கூடுதலான வருட வட்டியை வழங்குகின்றன. இதற்கான கணக்கு பரிமாற்று கழிவு ஒப்பீட்டு அடிப்படையில் ஏனைய கடன் வசதிகளை விட குறைவாகும். மேலும் பொதுவாக ஒப்பீடும் போது சேமிப்பு வட்டி வீதம் சராசரியாக 6 வீதமாகவும் நிலையான வைப்புக்களுக்கான வட்டி வீதம் 18- 19 வீதமாகவும் (ஒரு வருடத்திற்கு மேலல்லாத) குறிப்பிட்ட விடயங்கள் தொடர்பில் அமையும். 2006-07 ஆண்டுகளில் பணவீக்க வீதம் 15 ஆக இருந்த போதிலும் அந்நிலை மேலும் அதிகரித்தது. இதன் விளைவால் கொடுப்பனவில் ஈடுபட்டோர் குறைந்த அல்லது பாதக வட்டி வருமானத்தையே ஈட்டுகின்றனர்.

### கடன் காலம்

கடன்கள் 01 மாதம் முதல் 05 வருட காலத்திற்கென வழங்கப்படுகிறது. (பொதுவாக வீட்டுக் கடன்கள்) இருப்பினும் சில அமைப்புக்கள் (சில சி.ஆர்.பி மற்றும் சனச சங்கங்கள்) 10-12 வருட கால கடன்களை வழங்குவதாக அறிவிக்கின்றன. SBS மற்றும் CRB குறிப்பாக குறைந்த நிதி தலையீட்டை வைப்புக்கள் தொடர்பில் 2 முதல் 2.5 தடவை வரை நீடிக்கும் காலம் தொடர்பில் வெளிகாட்டுகின்றன. அடகு வசதி கி.அ.வ, சனச, சி.ஆர்.பி, அ.நி.அமைப்புக்களான SEEDS அதிகாரமுடைய வர்த்தக வங்கிகளினால் வழங்கப்படுகின்றன. மக்கள் வங்கி அடகு தொடர்பில் பாரிய சேகரிப்பு உள்ளதோடு கி.அ.வங்கிகளில்

கடன் கணக்குகளை விட அடகு கணக்குகள் அதிகமாகவே உள்ளன. நுண்பாக-காப்புறுதி ஆகியன குறிப்பிட்ட சில அமைப்புக்களால் மாத்திரமே வழங்கப்படுகின்றன. சில அதிகாரம் பெற்ற அமைப்புக்கள் காப்புறுதிகளை சந்தைப்படுத்துவதோடு ஏனையோர் இவ்வாறானவற்றை அபிவிருத்தி செய்கின்றனர். ஆனாலும் இவை அனைத்தும் சட்டப்படி இலங்கை காப்புறுதி மன்றத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட வேண்டியது காப்புறுதி வியாபாரத்திக்கு அவசியமாகும். தவணைக்கடன் தொடர்பில் விசேட அனுமதியை பெற வேண்டியதோடு இத்துறையிலும் மிகவும் குறைந்த அமைப்புக்களே ஈடுபட்டு வருகின்றன. பொதுவான அகநிதித்துறை முறைமையிலிருந்து சற்று நீங்கலாக காப்புறுதி மற்றும் தவணைக்கடன் அனுமதிக்கென பாரிய முதலீட்டு அவசியம் வலியுறுத்தப்படுகிறது.

## வழங்குவதற்கான நிபந்தனைகள் உத்தரவாதம்

சில அகநிதித்துறைகள் (RDBs, Sanasa , CRBs) பெரிய தொகை கடன்களுக்கு தெளிவான உத்தரவாதத்தை வேண்டுவதோடு அதற்கு பதில் உத்தரவாதமாக உத்தரவாதமளிப்போர் மற்றும் கட்டாய சேமிப்பு மீதிகள் என்பன கருத்திற் கொள்ளப்படும். ஏனைய கடன்கள் தொடர்பில் தவணைக் கொடுப்பனவுடன் குறிப்பிட்ட தொகை கடன் காப்புறுதி தொகையென குறிப்பிட்ட நிதிக்கு போய் சேரும். அ.நி.அ. CRB மற்றும் NGO இடையே நடத்திய ஆய்வின்படி அவர்களும் கடன் மூலதனத்தை உள்ளடக்கும் வகையில் காப்புறுதி ஒன்றை பெற வேண்டிய அவசியமுமுள்ளது.

## 19வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கிச் செயற்பாடுகள்

26 வீதமான வீட்டுக்கடன்கள் ச.வ.ச களிமருந்தே பெறப்பட்டுள்ளன. இருப்பினும் அரசு வங்கிகளே பாரிய கொடுப்பனவுகளை மேற்கொண்டனவாக உள்ளதோடு அவற்றுள் மக்கள் வங்கியே ஆளுகின்ற நிலையிலுள்ளது. சி.ஆர்.பி ஒப்பீட்டு அடிப்படையில் குறைந்தளவிலான வெளிக்களங்களை கொண்டுள்ளது. 5 வீதமான கடன் பெற்றோர் இதனுடன் தொடர்பு பட்டவர்களாவர். சேமிப்பு தொடர்பில் அரசு வங்கிகளுக்கு மேலாக குறிப்பாக (மக்கள் வங்கி 48 வீதம் வீட்டு சேமிப்புக்களுடன்) மற்றும் குறைந்த அளவு (36 வீதம் வீட்டு சேமிப்புக்களுடன்) இலங்கை வங்கி கொண்டுள்ளது. உள்ளக தனியார் வங்கிகளும் பின்வருமாறு தாக்கத்தை கொண்டுள்ளன. (30 வீத வீட்டுச் சேமிப்புக்களுடன்) ச.வ 21 வீதமும் கி.அ.வ 12 வீதத்தையும் உள்ளடக்கியுள்ளது.

## வீட்டுத்துறை கடன் மற்றும் சேமிப்புக்கள்

சராசரி மாத வீட்டுக்கடன் தொகை கணிப்பீட்டின் படி ரூ 100000.00 ற்கும் குறைவாகும். (c. Rs. 84,000). 80 சதவீதமானோரின் கடன் பெறுகை ரூ 100000.00 விட கூடவில்லை. பிரதேச மட்டத்தில் மற்றும் தொழில் துறை சார்பிலும் வித்தியாசங்கள் இங்குள்ளன. தோட்டப்பகுதிகளில் 87 சதவீதமானோர் 50000.00 ற்கும் குறைந்த கடன் தொகையை பெற்றுக் கொண்டுள்ளனர். நகர்புற கடன் தொகைகள் தோட்டப்புறங்களை விட 10 மடங்காகவும் கிராம புறங்களை விட இரு மடங்காகவும் காணப்படுகிறது. மேற்கு மாகாண கடன் அளவு 162000 மாக இருக்கின்ற நிலை தேசிய சராசரி கடனளவின் இருமடங்காக உள்ள அதேவேளை வடமத்திய மாகாண விவசாய கடன் தொகையான 27000.00 ரூபாவின் 06 மடங்காகவுள்ளது. 80 வீதமான வீட்டுச் சேமிப்பு ரூ 50000.00 மாக காணப்படுவதோடு தேசிய சராசரி ரூ 22000.00 மாகும். இருப்பினும் துறைசார் வித்தியாசம் கடன் தொடர்பில் பாரிய மட்டத்தில் இல்லை. நகர்புற சேமிப்பு ஒப்பீட்டு அடிப்படையில் இரு மடங்காகும். பின்வரும் தகவல்கள் 2007ம் ஆண்டு சுமார் 22 மாகாணங்களில் 3000 வீட்டுத்தகவல்களுக்கு அமைய தயாரிக்கப்பட்டதாகும். 16. ஆய்வின் அறிக்கை சுமார் 82.5 வீதம் நிதி அமைப்புக்களிடமிருந்து தங்கள் வைப்புக்கள் மூலம் தொடர்பு பட்டுள்ளனர். மேலும் இவர்கள் இவ்நிதி அமைப்புக்களிடமிருந்து கடன்களையும் பெறுகின்றனர். 50 வீதமானோர் பல்வேறு நிதித் துறைகளுடன் சம்பந்தப்பட்டுள்ளனர். சேமிப்பு பாவணை மற்றும் கடன் தொடர்பில் சேமிப்பு அதிகமாக அதாவது 75 வீதமாக உள்ளதாக கணிப்பிடப்பட்டுள்ளது. 47 வீதமானோர் மட்டுமே கடன் பெற்றுள்ளனர். ஆகவே நாடு சிறந்த சேமிப்பில் நாட்டமுள்ளது என்பது தெளிவு. ஆனாலும் முழு விபரம் வித்தியாசத்தை மறைக்கின்றது. தோட்டப்பகுதிகளில் 25 வீதமானோர் நிதி அமைப்புக்களின் சேவையை பெற்றுக்கொள்ளாமல் உள்ள அதே நேரம் ஒப்பீட்டு ரீதியில் 17.5 மற்றும் 15 வீத நிலை கிராமிய மற்றும் நகர்புற பிரதேசங்களில் காணப்படுகின்றது.

## தொடர்புடைய அமைப்புக்களின் தன்மை

அரசு வங்கிகள் நிதி வழங்குதல் தொடர்பில் பாரிய சேவையாற்றி வருகின்றன. 72 வீதமான வீட்டுத்தொடர்புடைய நிதி நிறுவனங்களின் உதவியை பெற்றவை அரசு சார்புடையனவாகும். குறிப்பாக மக்கள் வங்கி இதில் ஆளும் தன்மையை கொண்டுள்ளது. இதில் தனியார் வங்கிகளின் தொடர்பு 30 வீதமாவதேட ஏனைய 25 வீதமான நிதி சேவை சமுர்த்தி வங்கிச் சங்கங்களினூடாகவே பெறப்படுகின்றன. இவை முக்கியமாக குறைந்த வருவாயையுடைய வீட்டுத் தொடர்புகளை அணுகுவதால் இது அகநிதித்துறையின் வெளித் தொடர்பு சம்பந்தமான முக்கிய அறிகுறியாகும். வெளிக்கள் அகநிதிக்கடன் தொடர்பில் நோக்கும் போது பெரும்பாக கடன் நிதி நிறுவனங்களிலிருந்து பெறப்பட்டமை தெளிவாகிறது.

16 The survey was conducted for GTZ-ProMiS (Promotion of the Microfinance Sector) by the Institute of Policy Studies (IPS), Sri Lanka. The objective of the survey was to assess the extent of utilization of financial services offered by formal and semiformal financial institutions (FIs) in Sri Lanka, with a special focus on microfinance services. The definition of FIs for the survey, encompassed not only commercial banks, finance companies and leasing companies but also CRBs, Samurdhi Bank Societies and NGO-MFIs. The districts of Kilinochchi, Mannar and Mullaitivu in the Northern Province could not be covered due to the prevailing conflict situation in the area.

## 20 நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி தொடர்பிலான அறிக்கை-இலங்கை கடன் பெறுவதற்கான காரணிகள்

30 வீதத்தை அண்மித்த கடன் எண்ணிக்கை வீட்டுக் கடன்களாகவும் 40 வீதமான தொகை நிர்மாண வேலைகளுக்காக பெறப்படுகின்றது. விவசாயம் கால்நடை வளர்ப்பு மற்றும் மீனவ தொழிலுக்காக பெறப்படுகின்ற அதே வேளை இதனை 20 வீதமாக குறிப்பிடலாம். அத்துடன் சிறிய தொகை கடன்களே இதற்காக பெறப்படுகின்றன. (c.6%). எண்ணிக்கையிலும் தொகையிலும் கிராமத்திலும் நகரத்திலும் நிர்மாணக் கடன்களே முக்கியத்துவம் பெறுகின்றன. தோட்டப்பகுதிகளில் கடன் பெறுவதற்கான காரணம் (எண்ணிக்கையிலும் தொகையிலும்) அவசரத் தேவையாகதான் இருக்கிறது.

## முறையற்ற கடனின் பயன்பாடு

முறையற்ற கடன் பரந்தளவில் இருப்பினும் ஆய்வின்படி 18.3 வீத மக்களே இவ்வாறு முறையற்ற அமைப்புக்களில் அதாவது பணம் கொடுப்போர், குடும்பங்கள், நண்பர்கள், அயலவர்கள், முகவர்கள், காணி உரிமையாளர்கள், சேமிப்பு கடன் வழங்குனர்கள், (ROSCAS) ஆகியோரிடமிருந்து பெற்றுக்கொள்கின்றனர். தோட்டப்புறங்களில் இந்நிலை சற்று அதிகமாக அதாவது 20.8 வீதமாகவும் நகர்புறங்களில் 16.6 வீதமாகவும் இக்கணிப்பீடு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது.

## நிதி சேவைக்கான அவகாசம் பாலினத்துவம்

நிதி சேவை வழங்கல் தொடர்பில் பாலினத்துவ ஈடுபாடு மிகவும் சுவாரசியமானது. முறையான நிதி அமைப்புக்களாக அதிகாரம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள், அரசு மற்றும் தனியார், கி.அ.வங்கிகள் மற்றும் நிதி தவணைக்கடன் கம்பனிகள் ஆகிவற்றில் கொள்வனவாளர்கள் (c. 61-68%) ஆண்களாவர். மற்றும்படி அமைப்புக்களான ச. வ. சங்கங்கள், டி. சி. சி. எஸ், அ. சா. நி - அ. நி. அ மற்றும் கூட்டுறவு அமைப்புக்களில் (c.60-67%) தொடர்புடையோர் அதிகமானோர் பெண்களாவர். மேலும் இலங்கையின் அகநிதித் துறையின் சேவை தொடர்பில் அதிகமாக வாகடக்கையாளர்கள் பெண்களாவர். இதே போன்று பெண்கள் ச. வ. சங்கங்கள், டி. சி. சி. எஸ், அ. சா. நி - அ. நி. அ ஆகிய அமைப்புக்களில் சேமிக்க விருப்பம் தெரிவிக்கின்றன. அதே வேளை ஆண்கள் அரசு மற்றும் தனியார் வங்கிகளில் சேமிக்க விருப்பம் தெரிவிக்கின்றனர். இதனடிப்படையில் அவர்களது தொடர்பு சம்பந்தமாக வித்தியாசம் கணிப்பிடப்பட்டது. அதற்கமைய பெண்களை விட ஆண்கள் 2.5 தடவை மேலதிகமாக வாங்குகின்ற அதே வேளை பெண்கள் சேமிப்பு கணிப்பீடு 1.3 ஆகும்.

## 21வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கிச் செயற்பாடுகள்

சேமிப்பு பயன்பாடு குறைநிலைக்கான காரணமாக அகநிதி அமைப்புகள் சட்ட ரீதியாக கட்டுப்படுத்தப்பட்டிருக்கின்றமையை குறிப்பிடலாம். அவர்களுக்கு வைப்புக்களை ஏற்க தடையும் அங்கத்துவ ஏற்பிற்கு வரையறையுமுள்ளது. சராசரி பெறுகையும் கடன் அளவும் அகநிதித் துறையில் சிக்கல்களை குறைக்கும். பாலினத்துவ ஆய்வின் படி உலகின் பல நாடுகளில் போல் இலங்கையிலும் அகநிதி துறையில் பெண்கள் அதிகளவு பங்கு வகிக்கின்றனர். அவர்களுக்கே அதிக சேவையும் வழங்கப்படுகிறது. முறைமையற்ற கடன் வளம் அதாவது பணக்கடன் வழங்குனர்கள் பொது மதிப்பில் குறைவுடையோராக இருப்பினும் அவரச பணத் தேவைக்கு இவர்கள் முக்கியத்துவம் விளிக்கும்.

## நிதி சேவைக்கான அவகாசம் சாராம்சப்படுத்தப்பட்டுள்ளது

வீட்டுத் துறை ஆய்வின் போது சில முக்கிய தகவல்கள் வெளிப்படுகின்றன. நிதி அமைப்புகளினால் வழங்கப்படுகின்ற சேவைகளுடன் வீட்டுத்துறை வெளிகள் நிதிச் சேவை சுமார் 82.55 என உயர் மட்டத்திலுள்ளது. அரசு நிறுவனங்களுக்கு அதிகளவிலான நாட்டம் இருக்கின்ற அதே வேளை அதற்கு காரணம் அவ்வமைப்புகள் நாடளாவிய ரீதியில் பரந்து காணப்படுகின்ற அதே வேளை உயரிய நம்பகத்தன்மையையும் கொண்டிருக்கின்ற படியாலாகும். அகநிதித் துறை வீட்டுத்துறையுடன் பாரிய தொடர்பினை ஏற்படுத்தியுள்ளது என்பது ஆய்வின் மூலம் தெளிவு படுத்தப்படுகின்ற விடயமாகும்.

## 22 நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி தொடர்பிலான அறிக்கை -இலங்கை

இருப்பினும், சேவை வழங்குனர்கள் சேவை மற்றும் பயிற்சி பொதுவாகவே கொடைகளில் தங்கியிருக்கின்றதோடு அதற்கு காரணம் அவற்றின் அவர்களின் பயிற்சி மற்றும் தர அபிவிருத்தி ஆகியவற்றுக்கு செலவிடும் வகையில் பணம் இன்மையே ஆகும். மேலும் அநேக சிறு அ நி. அமைப்புகளின் சேவைகளுக்கான நாட்டம் மிகவும் வரையறுக்கப்பட்டதாகவே காணப்படுகின்றது.

## வலையமைப்புகள்

இலங்கையில் நிர்வகிக்கும் அகநிதி நடைமுறை கூட்டமைப்பு (LMPA) (<http://lankamicrofinance.com>), ஓர் அ. நி துறையின் வலையமைப்பாகும். இதில் 80 அங்கத்தவர்கள் பிரதானமாக அ.சா.நிறுவனங்கள் மற்றும் மெசோ சேவை வழங்குனர்கள் உள்ளடங்கலாக அடங்குவர். 2006 ஆண்டு முதல் இலங்கை அகநிதி வலையமைப்பு எனும் பெயரில் உள்ள இவ்வமைப்பு அபிவிருத்தி தொடர்பில் ஆரம்ப கட்டத்திலேயே உள்ளது. இலங்கையின் GTZ மற்றும் Plan நிறுவனங்களினால் இவ்வமைப்பிற்கு ஆதரவு வழங்கப்படுகிறது. மேலும் இவ்வமைப்பு கொள்கை வகுப்போர் மற்றும் வழிநடத்தல் துறையில் ஈடுபடுவோர் ஆகியோருடன் தொடர்புபட்டு கொள்கை திட்டமொன்றை வகுக்கின்ற அதே வேளை அத்திட்டம் குறிப்பிட்ட அதிகாரமுடையவர்களுக்கு வழங்கப்படும். தனவல் திரட்டும் நடவடிக்கை தற்போது அமுலில் உள்ளதோடு வருங்கால ஆய்வு கற்கை தொடர்பில் ஓர் ஆரம்பமாகவும் இது விளங்கும்.

## தகவல் வெளிப்பாடு/ கடன் ஆணைக்குழு

தகவல் வெளிப்பாடு தொடர்பில் இன்னும் சிக்கல்கள் இருக்கின்ற அதே வேளை பல முன்னிலை அ.நி அமைப்புகளின் இந்நிலை தேறி வருகின்றது. இந்நிலை கொடை நிறுவனங்களுக்கு மற்றும் தங்கள் பணியை மேம்படுத்தியுள்ளமையால் புதிய கொடை நிறுவனங்களுக்கும் தகவல் வழங்குதலின் பேரில் சீர் செய்யப்பட்டு வருகின்றது. தற்போது 15 அ.நி. அமைப்புகள் இதில் தொடர்புபட்டிருக்கின்றன. வாடிக்கையாளர் கடன் தகவல் பரிமாறல் நடைமுறையிலில்லை. இலங்கை கடன் தகவல் நிறுவனம் (CRIB) தனது அங்கத்தவர்களான அதிகாரம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள், நிபுணத்துவம் பெற்ற வங்கிகள் (கி.அ. வங்கிகள் இதனுள் அடங்கும்) தவணைக்கடன் மற்றும் நிதி நிறுவனங்கள் என்பனவற்றை கொண்டிருக்கின்றன. இந்நிறுவனங்கள் அங்கத்துவம் பெற வேண்டியது அத்தியாவசியமாகும். இவற்றுக்கு மத்தியில் மெசோ நிறுவனம் பெரும் பங்களிப்பை வகிக்கின்றது எனலாம். இதனை இலங்கையின் CLEAR நிறுவனம் தெரிவிக்கின்றது. வெளிப்பாட்டுடன் நம்பக தன்மையை மேம்படுத்த

உதவி வழங்குகின்றது. மெசோ கொள்கை மூலமாக இலங்கை நிதி நிறுவனங்கள் பயனடைந்து அபிவிருத்தி அடைந்துள்ளன. இத்துறை முதலீட்டு சந்தை மற்றும் முகவர்கள் சர்வதேச உட்பட பிரதேச அமைப்புக்களுடன் தொடர்புபட்டு கடன் ஆணைக்குழு மற்றும் வெளிநாட்டு மற்றும் உள்நாட்டு கணக்காய்வு அமைப்புக்களுடனும் இணைந்து செயலாற்றுகின்றது. விசேட நிதி மற்றும் முகாமைத்துவ பயிற்சிகளுக்காக சர்வதேச கலாசாலைகளும் இன்று திறந்த வாய்ப்பை தருகின்றன. இன்னும் பல கல்வி நிறுவனங்கள் இதில் தொடர்பு பட்டுள்ளன. நவீன தகவல் தொழிநுட்பம் நிதித் துறையில் பெரிய அளவில் உபயோகத்திலுள்ளது.

## பயிற்சி/ஆலோசனை பெறல்

அகநிதித் துறையில் மெசோ வளம் குறிப்பிட்டளவில் வரையறையுடையதாகும். இலங்கை மத்திய வங்கியின் வங்கி கற்கை நிலையம், வங்கியாளர்கள் பயிற்சி நிலையத்தின் தொலைக்கல்வி நிறுவனம் ஆகியன அநேக கற்கை வசதிகளை செய்து தருகின்றன. கொழும்பு பல்கலைக்கழகமும் 06 மாத டிப்ளோமா கற்கையை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளதோடு பொதுவாக பல்கலைக்கழகங்கள் இவ்வாறு கற்கைகளை அறிமுகப்படுத்துவது மிகவும் குறைவாகும். ப்ரான்க்கட் பாடசாலை மற்றும் வங்கியாளர் கற்கை நிலையம் இலங்கை ஆகியவற்றுடன் இணைந்து GTZ நிறுவனம் கற்கை நெறிகளை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. முன்னனியிலுள்ள அகநிதி அமைப்புக்கள் சீடஸ் சனச ஆகியன தங்கள் ஊழியர்கள் பயன் பெறும் வகையில் சிறந்த கற்கைகளை கொண்டுள்ளது. கூட்டுறவு மற்றும் சமுர்த்தி அமைப்பும் தங்கள் கற்கைகளை கொண்டுள்ளன. இதற்கு மேலதிகமாக சிறி மத்திய ஆலோசனை அமைப்புக்கள் பொது முகாமைத்துவம் துறைசார் அபிவிருத்தி சேவை தொடர்பான ஆலோசனைகளை

வழங்குகிறது.

## 23 வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கிச் செயற்பாடுகள் தகவல் தொழிநுட்பம்

அகநிதித்துறையில் தகவல் தொழிநுட்ப பாவனை வரையறையுடையதாகவே உள்ளது. அண்மை காலம் வரை பாரிய அகநிதி அமைப்புக்கள் பதிவு முறைமைகளையே கையாண்டன. கணணிமயப்படுத்த முறைமை கடந்த 5 வருட காலத்திற்குள்ளேயே நடைமுறைக்கு வந்தன. இவற்றுள் சில இயன்றளவு உபயோகத்தை பெற்றுக்கொள்கின்றன. இதனை உபயோகிக்காமைக்கான காரணம் கணணி அறிவினமை மற்றும் இதனால் ஏற்பட கூடிய திட்டமிடல் மற்றும் அபிவிருத்தி நன்மைகளை அறியாமல் இருத்தலேயாகும். சில கி. அ.வங்கிகளுக்கும் மற்றும் அ.சா. நிறுவனங்களுக்கும் GTZ அமைப்பினால் MBWIN அறிமுகம் செய்து கொடுக்கப்பட்டது. இதற்காக துணை அமைப்பொன்றும் பிரதேசத்தில் அமைக்கப்பட்டது. இதற்கு மேலாக பல மெனபொருள் அமைப்புக்கள் ஆலோசனை சேவை தொடர்பில் அகநிதி அமைப்புக்கள் உள்ள இடங்களில் இயக்கம் பெறுகின்றன. இணையத்தள வசதிகளும் இவ்வமைப்புக்கள் மத்தியில் தேவையின்மை ஆங்கில அறிவு செலவு கட்டுப்பாடு மற்றும் பல காரணிகள் நிமித்தம் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது.

## உயரிய நிதி வழங்கும் முகவர்கள்

இலங்கையில் அகநிதி துறையில் 3 மொத்த வியாபார நிறுவனங்கள் கருமமாற்றுகின்றன. இவை அரசாங்க தேசிய அபிவிருத்தி நிதியம் நோர்வே அனுசரணையுடைய ஸ்ரோமி அகநிதி நிலையம், மற்றும் இத்தாலி அனுசரணையுடைய கொன்சோஷியோ எடிமொஸ் ஆகியவையாகும்.

## கணக்காய்வு

எல்லா அளவுடைய அகநிதி அமைப்புக்களிலும் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட கணக்கறிக்கை உள்ளது. சனச வங்கி ஆய்வுகள் சமுர்த்தி அதிகார சபையினாலும் சி.ஆர்.பி மற்றும் சனச சங்க ஆய்வுகள் கூட்டுறவு திணைக்களத்தினாலும் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்படுகின்றன. RDB மற்றும் MFI ஆகிய கம்பனி சட்டத்திற்கு கீழ்ப்பட்டவைகளின் கணக்காய்வு சட்டப்படி கோரப்பட்டதொன்றாகும். இவை வருடாவருடம் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்படும். கொடை வழங்குனர்களின் கோரிக்கை வருடாவருடம் கணக்குகள் ஆய்வுக்குட்படுத்த பட வேண்டுமென்பதாகும். கணக்காய்வாளர்களின் அறிவு இவ்வமைப்புக்கள்

தொடர்பில் குறைவாகவுள்ளதால் நிதி வழங்குனர்கள் அதனை குறித்து கரிசகை செலுத்தும் படி வேண்டுகின்றனர். கணக்காய்வுகளும் வித்தியாசங்களை கொண்டுள்ளன. சமுர்தி அதிகார சபை மற்றும் கூட்டுறவு அபிவிருத்தி திணைக்களம் ஆகியன வரையறுக்கப்பட்ட வளங்களை கொண்டிருக்கின்ற அதே வேளை ஒப்பீட்டு அடிப்படையில் SBSs/CRBs/TCCSSs, ஆகியன உரிய நேரத்தில் ஆய்வு அறிக்கைகளை வழங்கும் அமைப்புக்களாக விளங்குகின்றன. இதனால் கொள்கை ஒன்றின் அவசியம் வலியுறுத்தப்பட்டதோடு அவ்வாறு கொள்கை வகுக்கப்பட்டிருப்பின் இவ்வமைப்புக்கள் உரிய கணக்காண்டு நிறைவில் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்ட கணக்கு அறிக்கைகளை வருடா வருடம் சமர்ப்பிக்க கடமை பட்டிருக்கும்.

## 24 நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி தொடர்பிலான அறிக்கை -இலங்கை

அகநிதி துறையின் இலட்சியம் தொடர்பில் மஹிந்த சிந்தனை பிரகாரம் அடுத்த தசாப்தத்தில் இலங்கை சிறந்த அகநிதி துறையை கொண்டிருக்கும் என வலியுறுத்தப்படுகிறது. பல்வேறு தேவைகளை கருத்தில் கொண்டு ஏழ்மை நிலை ஸ்திர நிலை ஆகிய முக்கிய விடயங்களை ஆதாரமாக கொண்டு செயலாற்றுவதே இத்திட்டத்தின் உள்ளீடாகும். இதனுள் வீட்டு மற்றும் சிறு உற்பத்தி நடவடிக்கைகள் என்பன அடங்கும். சேமிப்பு காப்புறுதி மாற்றீடு ஆகிய விடயங்களுக்கும் இதன் கீழ் முக்கியத்துவம் கொடுக்கப்படும். அவ்வறிக்கையின் படி அவ்வபிவிருத்தியின் போது ஏழ்மை மற்றும் வேலையில்லா பிரச்சினை இரண்டு வீதத்தால் குறைக்கப்படும் என கூறப்படுகிறது. இதற்கான வழிவகைகள் மற்றும் முறைமைகள் இலங்கை மத்திய வங்கியுடன் இணைந்து தயாரிக்கப்படும். அதன் மூலம் அகநிதி துறைகள் வலுப்படுத்தப்படும். இந்நடவடிக்கைகள் 2006 -2016 வரையான காலப்பகுதிக்குள் அடங்குவதோடு இவ்வறிக்கை தயாரிக்கப்படும் போது இரண்டு வருட காலத்தை இத்திட்டம் கடந்துள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது. வரையறுக்கப்பட்ட அபிவிருத்தியே இது தொடர்பிலே மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளதென்பதும் குறிப்பிடத்தக்கது. தற்போது அகநிதி துறை தொடர்பில் தேசிய கொள்கையெனவொன்று இலங்கைக்கு இல்லை. இதன் விளைவாக நிறுவனமயப்படுத்த கொள்கை அமைப்பு இணைப்பு செயற்பாடு தொடர்பு அற்றதாகவே காணப்படுகிறது. இதனால் ஏழ்மை நிலை மாற்றம் அபிவிருத்தி நடவடிக்கை என்பன தாக்கத்திற்குட்படலாம். 17. அகநிதி துறை ஏழ்மை நிலை மாற்றம் தொடர்பில் முக்கிய உள்ளீட்டை கொண்டுள்ளது. தொடராட்சி அரசு ஏழ்மை நிலை தொடர்பில் 1980 ஜனசவிய, 1990 ல் சமுர்தி அமுலில் இருந்ததோடு அண்மையில் தற்போதைய அரசில் மஹிந்த சிந்தனையின் கீழ் 10 வருட திட்டம் சார்பில் இவ்விடயம் கதைக்கப்பட்டது. தற்போதைய ஆராய்ச்சி படி ஏழ்மை நிலை அகற்றல் நிகழ்ச்சிகள் வளங்களின் தன்மை அரசியல் ஒத்துழைப்பு காரணமாக தடைப்படுகின்றமை குறிப்பிடத்தக்கது. மஹிந்த சிந்தனையின் கீழ் பல்வேறு முறைமைகள் அகநிதி துறையை மேம்படுத்த குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன. அவற்றுள் தேசிய கொள்கை அபிவிருத்தி திட்டம் அரசு முகவர் அமைப்புக்களோடு இணைந்து மேற்கொள்ளப்பட்டமை குறிப்பிடத்தக்கது. அதன் படி “தனித்துவ கொள்கை மற்றும் கண்காணிப்பு இன்மை நிலையற்ற தன்மையை பறைசாற்றுவதோடு அதிகாரிகளின் செயற்பாட்டை குன்றச்செய்து அமைப்புக்களின் சுய இயக்கத்தை வீழ்ச்சியுறச் செய்து நிதி நிலைப்பாட்டை முற்றிலும் இழக்கச்செய்து அவர்களது சேமிப்பு மற்றும் எந்த ஒரு நடவடிக்கைகளிலும் மாறுதலகளை கொண்டு வராது என்பதாகும்” ஆரம்ப அறிக்கை அவ்வளவு பயனளிக்காத படியால் தற்போதைய அறிக்கை முகவர்களுடன் கலந்துரையாடப்பட்டு தயாரிக்கப்பட்டது. தற்போது எதிர்காலத்திற்கென சிபாரிசுகளை முன்வைக்க LMPA (practitionernetwork) செயலாற்றி வருகின்றது.

17 Mahinda Chintana : Vision for a New Sri Lanka

## 25 ஏழ்மை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கிச் செயற்பாடுகள்

இத்தகவல்கள் [www.microfinance.lk](http://www.microfinance.lk) இணையத்தளத்தில் உள்ளன. 2006 ஆண்டு CGAP CLEAR Review படி 30 சர்வதேச முகவர்கள் இலங்கையின் அகநிதித்துறைக்கு உதவி வழங்கியுள்ளனர். 2005 வரை 200 மில்லியன் அமெரிக்க டொலர் பொருத்தனை செய்யப்பட்டது. அதன் பின் 85 மில்லியன் டொலர் பொருத்தனை செய்யப்பட்டது. 19. இருப்பினும் அநேக சனாமி நிவாரண பணிகள் நிறைவுக்கு வரவே 2007 பின் அகநிதி வழங்குனர் எண்ணிக்கை குறைவடைந்தது. இதற்கு புறம்பாக ADB, JBIC ,GTZ ஆகிய அமைப்புக்கள் இச்செயற்பாட்டிற்காக உதவின. ஏழ்மை நிலை அகற்றல் திட்டத்திற்கு உதவி வழங்கிய JBIC மத்திய வங்கியினால் கண்காணிக்கப்பட்டு நிதி கி.அ. வங்கிகள் மூலம் வழங்கப்பட்டன. இதன் இரண்டாம் கட்ட நடவடிக்கை விரைவில் ஆரம்பமாகவுள்ளது. கிராம அபிவிருத்திக்காக ADB அ. டொலர் 77 மில்லியனை வழங்க ஒப்புதல் செய்தது. இத்திட்டத்தின் மூலம் கிராமத்தில் சிறந்த நிதி நிலைமை மற்றும் பயிற்சி ஆகிய காரியங்களை திறம்பட மேம்பாடு செய்ய திட்டமிடப்பட்டது.

19 Country-Level Effectiveness and Accountability Review, Sri Lanka

- CGAP, 2006 and CGAP Portfolio: Issue 4, July 2006

35000 இறப்பு மற்றும் 800000 அகதிகளை விளைவாய் தந்த 2004 ஆண்டின் ஆழிப் பேரலையின் பின் இலங்கையின் அகநிதித்துறை முறையே அதிகரித்தது. உலகில் மிக மோசமான அழிவாக இந்நிலை கருதப்பட்ட அதே வேளை இந்நிலையிலிருந்து மீண்டு வர இலங்கைக்கும் தகுதி இருக்கவில்லை. கனிசமான அளவு கடற்கரை பகுதி இதனால் அழிவிற்குள்ளானது. அது சுமார் 25 மாவட்டங்களில் 13 மாவட்டங்களாகும். சுமார் 150000 பேர் தமது வாழ்வாதாரத்தை இழந்ததாக மீள் நிர்மான அபிவிருத்தி அதிகார சபை கணிப்பீடு செய்திருந்தது. இதில் 80 வீதமானோர் தங்கள் வாழ்வாதாரத்தை இழந்ததாக குறிப்பிடப்படுகின்ற அதேவேளை 90 வீதமானோர் அவர்களது முக்கியமான உற்பத்தி சொத்துக்களை இழந்தனர். நுண்பாக மற்றும் சிறிய துறைகளான மீனவ, உல்லாச பிரயாண மற்றும் தச்சத் தொழில் ஆகியன இதனால் பாதிக்கப்பட்ட முக்கிய கைத்தொழில்களாகும்..18

இந்நிலைமையை அடுத்து நிதி வரகவள் புணர்நிர்மான வேலைகளுக்காக வர ஆரம்பித்தன. இவை உடனடி நிவாரத்திற்கு பிறகு மீள் கட்டமைப்பு காரியங்களுக்காக பயன்படுத்தப்பட்டன. ADB, JBIC NDP, ஆகியன அகநிதியுதவிகளை மத்திய வங்கியினூடாக வழங்கின. சிலர் நேரடியாக ஏற்கனவே இருந்த அ.சா நிறுவனங்களுடன் சேர்ந்து பணியாற்ற ஏனையோர் புதிய அகநிதி நிகழ்ச்சிகளை அதுவும் விசேடமாக தெளிவாக அகநிதி நடவடிக்கைகள் உள்ள தெற்கில் ஆரம்பித்தனர். இவற்றின் நீண்ட கால நிலை சந்தேகக்குரியதாகவிருந்தாலும் இவ்வறிக்கை எழுதப்படும் போது அநேகரது நடவடிக்கைகள் காயப்பட்டு இருந்தன. இவை கொடைகள் மூலம் வழிநடத்தப்பட்டு வந்தமை அறிந்ததே. ஆகவே இது மக்கள் மற்றும் நிபுணர்களால் வடிவமைக்க படாத படியினால் பாதிப்பிற்குட்படலாம். நிதி நடவடிக்கைகள் பாதிக்கப்படலாம்.

18 Review of Post-tsunami Microfinance in Sri Lanka – Girija Srinivasan and IPS, 2008

## 26 நுண்பாக நிதி மற்றும் அகநிதித்துறை தொடர்பிலான அறிக்கை - இலங்கை microfinance industry report - sri Lanka

BWTP வலையமைப்பு இலங்கை அகநிதி தொடர்புடையோருக்கு பயிற்சி நூல் இலவசமாக பெறும் வசதி ஏற்படுத்திக் கொடுக்கப்படும். இப்பட்டறை கடந்த வருடம் நடைபெற்றது. மேலும் இது சிங்களம் தமிழ் ஆகிய மொழிகளுக்கு மொழிபெயர்ப்பு செய்யப்பட்டன. சில அகநிதி அமைப்புக்கள் ரூகுனு பல்கலைக்கழகம் BWTP அங்கத்துவ நிறுவனங்கள் ஆகியன இலவச பிரதியை அண்மையில் பெற்றனர். இதன் நோக்கம் அவர்கள் பயிற்சிகளுக்கு இதனை உள்ளீடு செய்வதாகும்.

### நிதி வழங்குனர் தலையீட்டின் பாதிப்பு

இலங்கையின் CGAP CLEAR அமைப்பு கொடை வழங்குனர்களின் தலையீடு தொடர்பிலான பாதிப்பை உதவி வழங்கல் ஒன்றித்த செயற்பாடு பணியாளர் அளவு கணக்கு பொறுப்பு முகாமைத்துவ அறிவு ஆகிய விடயங்களில் நன்கு கற்றுத் தேர்ந்துள்ளது. அவர்களது கற்கையின் சாரம் பின்வருமாறு20:

முறைமை தெளிவு மற்றும் ஏற்பாடு - > பொதுவாக நல்ல செயற்பாட்டிற்கான விழிப்புணர்வு உலகளாவிய நிதித்துறையில் காணப்பட்டாலும் அனைத்து கொடையாளிகளும் அகநிதி ரீதியில் ஐக்கிய கண்ணோட்டம் இல்லை என்பது குறிப்பிடத்தக்க விடயமாகும். GTZ மற்றும் ADB ஆகிய அமைப்புக்கள் நிதி தொடர்பில் சிறந்த கண்ணோட்டத்தை மேற்கொண்டாலும் அவை ஒழுங்காக ஒருங்கிணைக்கப்படவில்லை. சிலர் மாத்திரம் ஸ்திர நிலைளை குறித்து கரிசகை செலுத்துகின்றனர்.

20 Country-Level Effectiveness and Accountability Review, Sri Lanka – CGAP, 2006

குறிப்பிட்ட அளவு நிறைவேற்றல்களுடன் 2007 டிசெம்பர் இத்திட்டம் நிறைவேறியது. தர மேம்பாட்டு நிகழ்ச்சிகளே சிறந்த நிகழ்ச்சிகளாகும். ஆனால் இங்கு வள கண்காணிப்பில் சிறிய சிக்கல் நிலவியது. ஆகவே வளங்கள் அங்கும் இங்கும் சிதறி கிடந்தன. பணம் கொடுப்பதற்கு அல்லது கடன் வழங்குவதற்கு கிடைக்கின்ற அதே ஒத்துழைப்பு தர மேம்பாடு தொடர்பில் நிதி அமைப்புக்களிடமிருந்த கிடைக்கவில்லை. GTZ, ADB, மற்றும் வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கிச் செயற்பாடுகள் (BWTP) Stromme Foundation, Etimos, Women's' உலக வங்கித் தொடர்பு தெரிந்துகொள்ளப்பட்ட சில அமைப்புக்களுக்கு தொழிநுட்ப உதவிகளை வழங்க முடிவு செய்தன. இவை ஒப்பீட்டு அடிப்படையில் சிறிய நிகழ்ச்சிகளாகும். தர மேம்பாடும் பாரிய சர்வதேச செலவில் மேற்கொள்ள செயற்பட்டதே தவிர உள்நாட்டு வளங்கள் மேம்பாடு குறித்து அவ்வளவு கரிசனை காட்டப்படவில்லை. GTZ ProMiS (Promotion of the Microfinance Sector) €4 மில்லியன் தொகையை தொழிநுட்ப உதவிகளுக்காக 2005-09 வரையான நான்கு வருட காலத்திற்கு பொருத்தனை செய்துள்ளது. இவை macro, meso மற்றும் micro மட்டங்களில் அமைப்புக்களை உருவாக்கும் வகையில் செயற்பட்டு

வருகின்றன. மெசோ மட்டத்தில் தொழிநுட்ப நிறுவனம் அமைப்பு – நுண்பாக வங்கியாளர் - மென்பொருள் மற்றும் பயிற்சி வழங்கும் செயற்பாடு என்பன உள்ளடங்கும்.

## 27 வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கிச் செயற்பாடுகள்

(கடனாளி) அகநிதி துறையில் முகாமையாளர்களின் தலையீட்டுக்கு இடம் கொடுப்பது இல்லை. கொடையாளிகளின் தலையீடு அரசின் அமைச்சுக்களின் மூலம் நடைபெறும் பல நிதிச்செயற்பாடுகளுக்கு மிக உதவியாக உறுதுணையாக அமையும்.

### பொறுப்புரிமை – >

அகநிதி துறையில் கொடையாளர்களது திறனாய்வு மற்றும் கண்காணிப்பில் குறைபாடு இருப்பதாக குறிப்பிடப்படுகின்றது. சிலர் தேவையற்ற தகவல்களான பெறுநரின் பெயர் ஆகியவற்றை பெற்று முறையான விடயங்களை பெற தவறுகின்றனர். ஆகவே இவ்வாறான செயற்பாட்டின் விளைவால் துறையில் தெளிவின்மை காணப்படுகின்றது.

### அறிவு முகாமைத்துவம் - >

சிறிய ஒருங்கிணைப்பு கொடையாளிகள் இடையே மற்றும் மத்தியில், அரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள் மற்றும் நடைமுறைப்படுத்துவார் க்கு இடையே மேற்கொள்ளப்படுகிறது. GTZ உடன் இணைப்பின் போது வரையறுக்கப்பட்ட தகவல்களே கிடைக்கின்றன. அகநிதி இணையத்தளம் ([www.microfinance.lk](http://www.microfinance.lk))

### ஊழியர் எண்ணிக்கை – >

தொழிநுட்ப அளவு காணப்பட்டாலும் அகநிதித்துறையில் பண முதலீடு செய்வதற்கு அவ் அளவு போதாது என கருதப்படுகிறது. அகநிதித் துறை இலங்கையை பொறுத்தவரையில் நிலையான தொழிநுட்ப உள்ளீடு அவசியமாவதோடு தர மேம்பாடும் அத்தியாவசியமாகும். GTZ மற்றும் ADB ஆகியோரை தவிர சுய விபரமுடைய அகநிதி நிபுணர்கள் கொடை அமைப்புக்களில் இல்லையெனலாம்.

**appropriate instruments – >** கடன் நிதி பணம் வழங்கலுக்கும் தர மேம்பாட்டிற்கும் இடையே ஓர் நிலையற்ற தன்மை காணப்படுகின்றது. அத்துடன் அரசினூடாக நிதி வழங்கல் பல் துறை திட்டங்களின் கடன் ஆகியனவும் இதனுடன் தொடர்புறும். பொதுவாக மூலதனம் மூலதனத்தை தொடர வேண்டும். அனைத்து கடன் மூலதனத்தை பெற முடியாத அளவும் இங்குள்ளது. ஆய்விற்கு அமைய பாரிய மூலதன கடன் முதலீடு முறைமையில் திரவ நிலையை உண்டுபண்ணியுள்ளது. நிதி வழங்குனர்கள் சந்தை செயற்பாடு மற்றும் வாடிக்கையாளர் தேவையை சந்திக்க உதவி நல்க வேண்டும். அரசுடன் செயற்படும் போது நிபந்தனைகள் அறிவுறுத்தப்படும்.

## 28 நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி தொடர்பிலான அறிக்கை இலங்கை

இலங்கையின் அகநிதி வரலாறு மற்றும் அதன் அபிவிருத்தி தொடர்பில் அண்மைக்காலங்களிலேயே விசேடமாக நிலையான தன்மை, மாறுதல், அனைத்து நிதி அலுவல் ஆகிய விடயங்களுக்கு முக்கிய கவனம் செலுத்தப்பட்டது. இதில் தொடர்புடையோர் இதை குறித்து முக்கிய கவனம் செலுத்தினர். ஆகவே இத்துறைசார் பிரச்சினைகள் பலவிதம் அவை macro, meso மற்றும் micro அளவுகளில் காணப்படுகிறது.

### முழு அளவு

முக்கிய சவால் அமைப்புக்கு நீண்ட கால திட்டம் மற்றும் கொள்கை இன்மையாகும். இவை அரசின் 10 வருட திட்டம் மஹிந்த சிந்தனையில் வலியுறுத்தப்பட்டுள்ளதோடு கிராம அபிவிருத்தி தொடர்பில் இம்முறைமையற்ற நிலை பாதிப்பை ஏற்படுத்தியுள்ளமை குறிப்பிடத்தக்கது.

இம்முறைமைகளை குறித்து அகநிதி துறைசார் அனைவரும் கருத்துக்களை முன்வைத்தனர். அகநிதி துறையின் மாற்றங்களுக்கு இது ஓர் பாரிய தடையாகும்.

,இதனை இனங்கண்ட மஹிந்த சிந்தனை “குறிப்பிட்ட கண்காணிப்பு இன்மை அகநிதி துறையின் வீழ்ச்சி” என குறிக்கின்றது. ஆனால் இவ்விடயத்தின் நிவர்த்தி தொடர்பில் மத்திய வங்கியின் அறிக்கை தவிர

வேறு எந்த முயற்சிகளும் மேற்கொள்ளப்படவில்லை. மத்திய வங்கி கண்காணிப்பு தொடர்பான ஒரு விடயம் இதனை தாமதமடைய செய்கின்றமை குறிப்பிடத்தக்கது. இலங்கையின் CGAP CLEAR அமைப்பும் பின்வரும் மக்ரோ சவால்களை குறிப்பிடுகின்றது.

**sBss மற்றும் crBs குறைவான சேமிப்பு.** இது மேற்குறிப்பிட்ட விடயத்துடன் தொடர்புடையதாகும். தற்போதைய சி ஆர் பி அனைத்தும் கூட்டுறவு அபிவிருத்தி திணைக்களத்தால் மற்றும் மாகாண மட்ட கூட்டுறவு ஆணைக்குழுக்களாலாகும். அதே போல் ச. வ வெளியில் கண்காணிக்கப்படுவதில்லை. மத்திய வங்கி கடந்த கால அறிக்கைகளில் முறைமையற்ற கூடிய சேமிப்புக்களை குறித்து அறிக்கை வெளியிட்டிருந்தது.

அரசியல் மயமாதல் > பொதுவாக அகநிதித் துறையில் ஏற்படும் விடயமாகும். இது அரசு சார்புடைய அல்லது கட்டளைக்களுக்கு கீழுள்ள அமைப்புக்களுக்கு ஏற்படும் பிரச்சினையாகும். அகநிதித்துறை சமுர்த்தி துறை பொறுத்தவரையில் அடிக்கடி அரசியல் கருவியாக உபயோகிக்கப்படுகிறது. அகநிதித் துறை அடிக்கடி சேவை மற்றும் நலன்புரி தொடர்பில் குழப்பமடைகிறது. கடன் வழங்குதல் தொடர்பில் இந்நிலை ஏற்படுகின்றது. பொதுவாக தேர்தலுக்கு முன் அரசியல் கட்சிகள் மற்றும் அரசியல்வாதிகள் வாக்குகளை பெறும் வகையில் கடன்களை ரத்துச் செய்வது பொதுவான விடயமாகும். மேலும் CGAP CLEAR விபரப்படி சி ஆர் பி வறுமை சார்பு சீர்த்திருத்தம் போன்று குறிப்பிடப்படுகின்றது. மேலும் சீ ஆர் பி க்களை சுதந்திர அகநிதி அமைப்பாக மாற்ற RFSDP மேற்கொண்ட முயற்சிகள் பயனளிக்கவில்லை. சமுர்த்தி திட்டம் தொடர்பிலும் சீர்த்திருத்த பிரயத்னம் ஓரளவு மட்டும் சாத்தியமடைந்தது.

## meso அளவு

**நிதிவழங்கல் சிக்கல்கள் > 2006 CLEAR Review** தகவல்படி உபயோகப்படாத உச்ச நிதி அமைப்புக்கள் முகம் கொடுக்கும் ஓர் பிரச்சினையாகும். அத்துடன் நிதி பகிர்வின் அளவும் குறைவாகும். உச்ச நிதி செலவினமும் குறைவாகும். அநேக நிபந்தனைகள் கவனயீனத்திற்கான காரணமாவதோடு வீழ்ச்சிக்கும் காரணமாகிறது.

## 29 வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கிச் செயற்பாடுகள்

CGAP CLEAR Review தகவல்படி வரையறுக்கப்பட்ட அகநிதி பயிற்சியும் கையளவு நிபுணர்கள் மாத்திரமே இத்துறையில் காணப்படுகின்றனர். இதன் விளைவு வெளிநாட்டு நிபுணத்துவம் மற்றும் பயிற்சியில் தங்க வேண்டிய நிலை ஏற்பட்டுள்ளது. மொழி பிரச்சினை காரணமாக உதாரணமாக ஆங்கில கற்கை நிமித்தம் வெளிநாட்டு பயிற்சிகள் மத்திய நிலை ஊழியர்களுக்கு வாய்ப்புக்களை வரையறுக்கிறது.

CLEAR Review குறிப்பிடுதாவது நிதி வழங்குனர்கள் மனித வள மேம்பாடு தொடர்பில் அவ்வளவு அக்கறை செலுத்துவதில்லை. அவர்கள் சுட்டிக்காட்டுவது நிதி வழங்குனர்கள் மற்றும் வள மேம்பாட்டிற்கு இடையேயான விடயமாகும். எல் எம் பி.எ மற்றும் அ. சா. அ. நி அமைப்புக்கள் அபிவிருத்தி தொடர்பில் இன்னும் ஆரம்ப நிலையிலேயே உள்ளது.

ஆகவே இத்துறையில் உள்ளோர் அறிவூட்டும் செயற்பாட்டில் ஈடுபட வேண்டிய கட்டாயமிருக்கிறது. எல் எம் பி. எ இது தொடர்பில் பல முயற்சிகளை எடுத்துள்ள அதேவேளை பல விடயங்கள் இன்னும் இடம் பெற வேண்டியுள்ளது. அத்துடன் இவ்வமைப்பு பல நிறுவனங்களால் இன்னும் ஆளப்படுவதோடு மாகாண மட்டத்திலான குரல் உண்மையான பங்கினை அகநிதித்துறையில் ஏற்படுத்தும் வகையில் செயற்பட வேண்டியுள்ளது.

வரையறுக்கப்பட்ட அறிவு மற்றும் தகவல் பரிமாற்றமே இத்துறைக்குள் இடம்பெறுகின்றன. இதில் பல கோணங்களுள். மொழி அதாவது எல்லா அகநிதி துறை சார் ஆவணங்களும் ஆங்கில மொழியில் மாத்திரமே உள்ளன.

ADB RFSDP திட்டம் GTZ ProMiS ஆகியன இவற்றை மொழிபெயர்க்க பல முயற்சிகளை மேற்கொண்டன. ஆனாலும் அவ் ஆவணங்கள் வரையறுக்கப்பட்டதாகவே உள்ளன. விசேட் வடக்கு கிழக்கில் பேசப்படும் தமிழ் மொழி தொடர்பில் பற்றாக்குறையுள்ளது. இது கள செயற்பாட்டிற்கு பெரும் தடையாகும். எல் எம் பி ற்கு இம்மொழி தொடர்பில் விசேட கவனம் செலுத்த முடியும் அதே வேளை இன்னும் அநேக காரியங்கள் செய்ய வேண்டியதாகவுமுள்ளது. உச்ச நிதி அமைப்புக்கள் கொடுப்பதை

விட அதிகளவிலான நிதி அகநிதி துறை செயற்பாட்டிற்கு அவசியமாகிறது. இது ஓர் பாரிய தடையாகவும் விளங்குகிறது.

21 அகநிதி தொடர்பிலான கற்கைநெறி கொழும்பு பல்கலைக்கழகத்தினால் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டுள்ளதோடு முதலாவது உள்ளக பல்கலைக்கழமொன்றில் இது வழங்கப்படவுள்ளது.

### **30 நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி தொடர்பிலான அறிக்கை - இலங்கை**

is introduced which makes membership of the CRIB mandatory, voluntary participation of MFIs is unlikely as there are costs involved which most MFIs are unwilling to incur.

#### **நுண் அளவு**

மனிதவளத் திறன் >

கடன் தகவல் பரிமாற்றப்படாமையே CLEAR Review குறிக்கப்பட்ட அமைப்பிற்கு சவாலான விடயமாகும். விசேடமாக 2004 ஆண்டு சனாமிக்கு பிறகு நிதி ஊற்றெடுக்க தொடங்கியதும் அ. நி அங்கத்தவர்கள் அதிக கடன்களை பெறும் நிலை ஏற்பட்டதும் அந்நிலை ஆபத்தான நிலைக்குள்ளானதும் குறிப்பிடத்தக்க விடயமாகும். மேலும் அகநிதி அமைப்புக்களின் இலங்கையின் கடன் தகவல் அமைப்போடு (CRIB) அங்கத்துவம் கொண்டிருத்தல் கட்டாய விடயமாகும்.

#### **வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கித் தொடர்பு 31**

செயற்பாட்டு மற்றும் சேர்க்கை அளவீடு அகநிதி அமைப்புக்கள் கணனிமயப்படுத்தப்படாதபடியினால் கடின நிலை ஏற்படுவதோடு நேரத்திற்கு தரமான தகவல்களை பெறும் தடங்களும் இங்கு காணப்படுகின்றது.

வலுவற்ற கூட்டுறவு பரிபாலனமும் அமைப்புக்களின் ஓர் முரண்பாட்டிற்குரிய விடயமாகும்.

நிறுவன கலாசாரம் > அநேக அ.சா.நி - அ.நி. அமைப்புக்கள் சமூக நலன்புரி சேவை நோக்கத்திற்கு சார்புடைய நிலையை கொண்டிருக்கின்றன. இவை சமூக அபிவிருத்தி நடவடிக்கைகளுடன் இரண்டற கலந்து முறைமைகளை பெற்றுக்கொள்கின்றன. ஆனாலும் அகநிதித் துறையில் கையளவு அமைப்புக்கள் சற்று விலகி சுதந்திர செயற்பாட்டில் திசை மாற்றிக் கொண்டுள்ளன. இதன் நோக்கம் தனி அகநிதி அமைப்புக்களை உருவாக்குவதாகும். இவர்கள் செலவினம் மற்றும் நிலையை தக்கவைத்தல் தொடர்பில் உறுதியான அவதானம் செலுத்துகின்றனர். அரசு கட்டுப்பாடுடைய அ. நி அமைப்புக்கள் மேலதிக பரிபாலனத்தினாலும் அதிகார செயற்பாடுகளினாலும் திறன்ற செயற்பாடுகளினாலும் வீழ்ச்சியுற்றது. இதன் விளைவாக இவ்வமைப்புக்களின் வளர்ச்சி குன்றிய நிலையில் தங்கியிருந்த போது பரந்து காணப்பட்ட வலையமைப்பு நாடு பூராவும் பரவலடைந்தது.

தரத்தில் குறைபாடும் தெளிவின்மையும் >

நேரடி போட்டியாளர்களாக இல்லாத போதும் மேற்குறிப்பிட்ட காரியத்தில் தவறுகள் அகநிதி அமைப்புக்களில் ஏற்படுகின்றன. GTZ ஆய்வின் போது இது பெரிய சிக்கலுக்குரிய விடயமாகும்.

#### **சில்லறை கடன் தொடர்பில் அரசு தலையீடு**

அரைவாசிக்கும் மேலான அகநிதி வாடிக்கையாளர்கள் அரசு உரித்துடையவர்களாகவே இருக்கின்றனர். ஆகவே நிறுவன நிலைப்பாட்டிற்கு அரசியல் பொருளாதார மற்றும் சமூக உள்ளீடுகள் வழிகளை வழங்கி நிற்கின்றன. கொடை நிறுவனங்கள் இவற்றை கண்காணிக்கின்ற படியால் நிறுவன தக்க வைப்பு நிலை தொடர்பில் அதிக நாட்டமில்லை. ஆகவே நீண்ட கால இயக்கம் தொடர்பில் குறிப்பிட்ட அளவு கேள்விகளே கேட்கப்படும். அதிக கொடை விபரங்கள் இங்கு மறைக்கப்பட்டு சுய இயக்க அமைப்பாக இவை காட்டப்படுகின்றன. சில அமைப்புக்கள் மாத்திரம் இவ்வாறு சுயமாக இயங்க கூடும். கடன் வசூலிக்கும் முறைமையும் சில நேரங்களில் குறைவுடையதாகவே உள்ளன. அவை சில நேரங்களில் தவறிற்கு இட்டுச் செல்லும் குறைபாடுகளுடையன. ஆகவே இந்நிலை மிகவும் குறைவாகவே உள்ளன. காரணம் இந்நிலையை அறிந்திருக்கிற படியாலாகும். ஆகவே இச்சேர்க்கை தொடர்பிலான அவதானம் மிகவும் வரையக்கப்பட்டதாகும். PaR தொடர்பில் சர்வதேசம் ஏற்றுக்கொள்ளும் வகையில் வரைவிலக்கணம் கொடுக்கப்படவில்லை.

### **32 நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி தொடர்பிலான அறிக்கை - இலங்கை**

**குறித்த சேமிப்பு கலாசாரம் . >** CLEAR Review தகவல் படி சுமார் 49 பில்லியன் சேமிப்பில் 15 மில்லியன் கணக்குகள் உள்ளன. அனைத்து வங்கிகளையும் பொறுத்தவரையில் (சரியான தகவல்கள் இல்லை) மக்கள் வங்கி மற்றும் இலங்கை வங்கியில் மாத்திரம் 18 மில்லியன் கணக்குகள் சேமிப்பு கணக்குகள் உள்ளன. இதில் இரண்டு அரசு வர்த்தக வங்கிகள் உள்ளடங்குகின்றன. ஏனைய மொத்த வங்கிகளின் எண்ணிக்கை இதனை விட அதிகம். 2007 ஜூன் மாத மத்திய வங்கி தகவல்படி TCCSS, SBSs மற்றும் CRB அடங்கலாக மொத்த வைப்புத் தொகை 1700 பில்லியன் ஆகும். 74 வீத வைப்பு கணக்குகள் வீட்டுக்கணக்குகள் என அ.நி ஆய்வு தகவல் தருகின்றன. இக்கணக்குகள் நிதி நிறுவனங்களில் பேணப்படுவதாக மேலும் குறிப்பிடப்படுகிறது.

**பாரிய வெளிக்களம். >** அதிக பங்கு மக்கள் தொகை நிதி தொடர்புடையாவர்களாக இருக்கின்றனர். GTZ ஆய்வு படி 82.5 வீத வீட்டுத்தொடர்புடையவர்கள் நிதி நிறுவனங்களின் சேவையை பெறுவதாக குறிப்பிடப்படுகின்றது.

**சிறந்த நிதி அமைப்புக்களின் முறைமையமைப்பு . >**

இலங்கை பாதுவாக சிறந்த நிதித்துறை முறைமையை கொண்டுள்ளது. மூலதன சந்தை, பண்டக பரிமாற்றம், கடன் ஆணைக்குழு, கணக்காய்வாளர்கள், கணிப்பீட்டு முகவர்கள், பட்டயக் கணக்களார் குழாம், கிராம பிரதேசங்களில் கூட தன்னியக்க இயந்திரங்கள், சில பயிற்சி வசதிகள், பெரிய அளவான கலாசாலைகள், தகுதிபெற்ற எம்.பி.ஏ தாரர் மற்றும் ஏனையவை

**நுண்பாகநிதி விசேட பயிற்சி ஆரம்பம். >**

கொழும்பு பல்கலைக்கழகம் விசேட நுண்பாக நிதி டிப்ளோமா கற்றையை ஆரம்பித்துள்ளது. வங்கி நிலையமும் நுண்பாகநிதி டிப்ளோமா கற்கையை அறிமுகப்படுத்த உத்தேசித்துள்ளது. பிரன்க் பர்ட் கல்விக்கூட நிறுவனத்தின் அளவுக்கு தரமுயர்த்துவதற்கு வழிவகைகள் அறிமுகப்படுத்தப்படவுள்ளது. அப்போது சர்வதேச அங்கீகாரம் பெரும் நிலைக்கு உயர்த்தப்படும். சீட்ஸ் சனச மற்றும் கூட்டுறவு சங்கங்கள் ஆகிய அமைப்புக்கள் பயிற்சி தொடர்பில் நிபுணத்துவம் பெற்றுள்ளன. பயிற்சி முறைமைகள் வித்தியாசப்பட்டாலும் நிதித்துறைக்கு ஏற்ற தகுதி இங்கு உதிப்படுத்தப்படும். அடிப்படை தகவல்களை வழங்க பின்வாங்குகின்ற நிலை இன்னும் மனிதவளம் மூலம் பேணல் காரணமாக இடம்பெறுகிறது. தெளிவான வர்த்தக முறைகள் அகநிதித்துறையில் பெரிதும் எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. இதுனுஆ மூலம் நிதி வழங்கல் இடங்களும் எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது. 2006 06 ஆக இருந்த அ.நிஇஅமைப்புக்கள் இன்று 15 ஆக கலவை சந்தையிலுள்ளது. தர உயர்வு தகவலும் இங்கு ஓர் பிரச்சினையாகும். ஒவ்வொரு அ.நி. அமைப்பும் வெவ்வேறு கண்காணிப்பு அளவீடு முறைகளை கொண்டுள்ளன. ஆனாலும் சில அமைப்புக்கள் என்ன தகவல்களை பெறுவது எவ்வாறு கண்காணிப்பது என்பன தொடர்பில் தெளிவில்லாமல் இருப்பதற்கு காரணம் முறைமையற்ற நிலையாகும். ஆகவே LMPA யின் முயற்சி அமைப்பின் தெளிவு மற்றும் தரம் ஆகியவற்றுக்கு வழிகோலும்.

**வரையறுக்கப்பட்ட தொழிநுட்ப உபயோகம் > .**

முறையான நிதித் துறையில் தொழிநுட்பம் அதிக அளவில் உபயோகத்தில் இருக்கின்ற அதேவேளை அகநிதி துறையில் அச்செயற்பாடு வரையறுக்கப்பட்டதாகவே உள்ளது. சுமார் ஐந்து ஆண்டு காலத்திற்குள்ளேயே கணணிமயம் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டதோடு அதுவும் கிராமிய வங்கிகளுக்கு நுண்பாகவங்கி முறை அறிமுகத்திக்கு பின்னரே அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. இப்பாவனை விநியோக தொழிநுட்பத்தை அதிகரிக்க செய்து பரிமாற்று செலவை குறைப்பதோடு இன்னும் சில நிறுவனங்களால் மாத்திரமே இது நடைமுறையிலுள்ளன. குறைந்த அளவிலான கணணி அறிவு ஊழியர்களிடத்தே காணப்படுவது இதற்கான காரமாகும். இந்நினை அரசு சார்பற்ற மற்றும் எம் எப் ஐ அமைப்புக்களில் காணலாம்.

**பலம்**

இத்துறைக்கு அநேக சவால்கள் இருந்தாலும் சில உறுதியான காரணிகளும் உள்ளன. முக்கியமான குறிப்புகள் பின்வருமாறு சாராம்சப்படுத்தப்பட்டு மீள்பார்வையாக வழங்கப்பட்டுள்ளது.

**நிறுவன அமைப்புக்களின் பிரிவுகள். >** இலங்கையில் முறைமையற்ற சேமிப்பு மற்றும் கடன் போக்கு இருக்கிறது. விசேடமாக கீழ் மட்ட அமுலாக்கல் மூலம்.

### 33 வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கிச் செயற்பாடுகள்

#### இணைப்பு 1: இலங்கைத் தகவல்

மொத்த சனத்தொகை ('000) 19,668 19,886 20,010  
வருட சனத்தொகை அதிகரிப்பு வீதம் (%) 1.00 1.10 1.10  
பொருளாதாரத்தில் சிறந்த நிலையிலுள்ள மக்கள் தொகை (%) (2004) நான்காம் தவணை  
ஆண்கள் 66.7 63.7 64.8  
பெண்கள் 33.3 36.3 35.2  
தேசிய வறுமை கோடு (ரூ) 1,526 (2004) 2,233 2,233  
வறுமை கோட்டிற்கு கீழான மக்கள் எண்ணிக்கை அட்டவணை (%) 22.7 (2002) 15.2 15.2  
கல்வயறிவு (%) (2003/2004) 92.5 95.8 92.5  
ஆண்கள் 94.5 94.8 94.5  
பெண்கள் 90.6 96.6 90.6  
எச்.ஐ.வி எயிட்ஸ் (%) <0.1 <0.1 <0.1  
கிராம பகுதிகளில் வாழும் மக்கள் தொகை வீதம் (%) (1981) 72.2 (1981) 72.2 (1981) 72.2  
வாழ்க்கை எதிர்பார்ப்பு (2004)  
ஆண் 71.7 71.7 71.7  
பெண்/Female 77.0 77.0 77.0  
GNP தலா விபரம் (US\$) 1,226 1,402 1,599  
GNP வளர்ச்சி விபரம் (%) 6.0 7.5 7.1  
பணவீக்க விபரம் (%) 11.6 13.7 17.5  
வட்டி விபரங்கள் : வர்த்தக வங்கிகள்  
வைப்பிற்கான வட்டி விபரம்  
வைப்பு விபர சராசரி அளவீடு (AWDR) 6.24 7.6 10.31  
நிரந்தர வைப்பின் சராசரி அளவீடு (AWFDR) 9.25 11.5 15.49  
கொடுத்தலின் வட்டி விபரம்  
கொடுத்தலின் சராசரி விபரம் (AWLR) 15.10 16.56 18.08  
வட்டி விபரம் - வர்த்தக வங்கிகள் அல்லாத நிறுவனங்கள்  
வைப்பிற்கான வட்டி வீதம்  
தேசிய சேமிப்பு வங்கி சேமிப்பு வைப்பு 5.0 5.0 5.0  
தேசிய சேமிப்பு வங்கி 1 வருட நிரந்தர வைப்பு 9.0 11.0 15.0  
கொடுத்தலின் சராசரி விபரம்  
தேசிய சேமிப்பு வங்கி 10.0-12.0 12.0-13.0 17.0-18.0  
பரிமாற்று விகிதம் (annual average)  
Rs./US \$ 100.50 103.96 110.62  
Rs./ Euro 125.10 130.63 151.63  
மொத்த தொழில் வாய்ப்பு ('000) & % மொத்த சனத்தொகையில் 7,518(38.2%) 7,105 (35.7%) 7,042 (35.2%)  
விவசாயம் (%) 30.7 32.2 31.3  
உற்பத்தி (%) 24.5 26.6 26.6  
சேவைகள் (%) 44.8 41.2 42.1  
உறுதியான 38.4 38.0  
உறுதியற்ற 61.6 62.0  
தகவல் இலங்கை மத்திய வங்கி

### 34 நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி தொடர்பிலான அறிக்கை - இலங்கை

#### இணைப்பு 2: வங்கிகள் மற்றும் வங்கிக் கிளைகள் எண்ணிக்கை

##### அனுமதிபெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் (LcBs)

i. மொத்த LcBs எண்ணிக்கை 23 23

உள்ளக வங்கிகள் 11 11

வேளிநாட்டு வங்கிகள் 12 12

ii. LcB கிளைகள் மற்றும் ஏனைய வெளி களங்கள் 3,537 4,203

கிளைகள் 1,737 1,934

உள்ளக வங்கி கிளைகள் 1,675 1,758

பிரதான கிளைகள் 1,171 1,253

நீட்டல் /பணம் செலுத்தும் பணியகங்கள்/சேவை தளங்கள் 492 493

வேளிநாட்டு கிளைகள் 12 12

வேளிநாட்டு வங்கிக் கிளைகள் மற்றும் ஏனைய வெளிக் களங்கள் 62 176  
கிளைகள் 39 42

ஏனைய வெளி களங்கள் 23 134  
மாணவர் சேமிப்பு பகுதிகள் 1,800 2,269

**அதிகாரம் பெற்ற நிபுணத்துவம் வாய்ந்த வங்கிகள் (LsBs)**

i. மொத்த LsBs எண்ணிக்கை 14 15

பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் 6 6

தேசிய சேமிப்பு வங்கி 1 2

நீண்ட காலத்திற்கென வழங்கும் அமைப்புகள் 3 3

வீட்டு நிதி அமைப்புகள் 2 2

தனியார் சேமிப்பு மற்றும் அபிவிருத்தி வங்கிகள் 2 2

ii. LsB கிளைகள் மற்றும் ஏனைய வெளி களங்கள் 591 627  
கிளைகள் 379 402

பிராந்திய அபிவிருத்தி வங்கிகள் 204 215

தேசிய சேமிப்பு வங்கி 114 115

நீண்ட காலத்திற்கென வழங்கும் அமைப்புகள் 11 13

வீட்டு நிதி அமைப்புகள் 28 28

தனியார் சேமிப்பு மற்றும் அபிவிருத்தி வங்கிகள் 22 31

ஏனைய வெளி களங்கள் 34 47

மாணவர் சேமிப்பு பகுதிகள் 178 178

வங்கிக் கிளைகளும் வெளிக்களங்களும் 4,128 4,830

தன்னியக்க இயந்திரங்கள் எண்ணிக்கை 1,155 1,422

நிதி பரிமாற்று மற்றும் விற்பனை நிலைய இயந்திரங்கள் எண்ணிக்கை (eftpos) 8,753 12,214

வங்கி தராதரம் : LcB கிளைகள் எண்ணிக்கை தலா 00,000 பேருக்கு 8.7 9.7

தகவல் - இலங்கை மத்திய வங்கி இலங்கை காப்புறுதி சங்கம் இலங்கை சமுத்திர அதிகார சபை CGAP இலங்கை CLEAR மீளாய்வு

வறுமை வலையமைப்புகளுடனான செயற்பாடுகள் **35**

i. அனுமதிபெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் 31

ii. நிபுணத்துவம் பெற்ற தவணைக்கடன் வழங்கும் கம்பனிகள் 20

iii. மூல முகவர்கள் 11

iv. விடாய்பார வங்கிகள் 10

v. பண்டக முகவர் கம்பனிகள் 20

vi. நம்பிக்கை நிதியங்கள் 14

vii. இட மூலதன கம்பனிகள் 7

viii. ஊழியர் சேம இலாப நிதியம் 1

ix. கூட்டுறவு நிலையங்கள்

கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் 1,628

சேமிப்பு கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள் (கிளைகள்) 8,440

x. பொது நலன்புரி அமைப்புகள்

சமுத்திர வங்கி (கிளைகள்) 1,038

xi. அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள் 250 (கணக்கிடப்பட்ட)

xii. காப்புறுதி நிறுவனங்கள் 16

தகவல் - இலங்கை மத்திய வங்கி இலங்கை காப்புறுதி சங்கம் இலங்கை சமுத்திர அதிகார சபை CGAP இலங்கை CLEAR மீளாய்வு

ஏனைய நிதி நிறுவனங்களின் எண்ணிக்கை

## 36 நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி அறிக்கை - இலங்கை

சேமிப்பு மற்றும் கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள் >

(tccss/ sanasa societies) - ,இச்சங்கங்களே இலங்கையின் நுண்பாக நிதித்துறையில் பழமை வாய்ந்தவர்களாகின்றன. 1970 களில் சனச அமைப்பிற்கு கீழ் இவை ஒன்று சேர்ந்தன. இருப்பினும் வடக்கு பிரதேசத்தை சேர்த்தவை சுதந்திரமாகவே இயங்குகின்றன. இவ்விரண்டு அமைப்புகளும் கூட்டுறவு அபிவிருத்தி திணைக்களங்களுக்கு கீழ் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளன. இச்சங்கங்கள் கடன்களை வழங்குவதோடு சனச வங்கியுடனும் இது தொடர்பில் தொடர்பு பட்டிருக்கின்றன. இவ்வமைப்புகள் கடந்த ஐந்து வருடங்களாக தங்கள் திறமையை வெளிப்படுத்தியுள்ளதோடு சமூகத்தை புதிய யுகத்திற்குள்ளாக இட்டுச்செல்ல நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட்ட வண்ணமுள்ளன.

சமுத்திர வங்கி சங்கங்கள் (sBss) - >

தேசிய சமுர்த்தி திட்டமாக சமுர்த்தி சங்கம் 1996ம் ஆண்டு நிறுவப்பட்டது. இதன் நோக்கம் வறுமை ஒழிப்பாகும். விசேடமாக வாலிபர் பெண்கள் வரப்பிரசாதம் அற்றோர் இதில் பயன் பெறுவர். 1500 ரூபாய்க்கு குறைந்த வருமானம் பெறுவோர் இதன் நன்மை பெறுவோராக கணிக்கப்படுவர். இவை தன்னைத்தானே கண்காணித்து கொள்கின்ற கடப்பாட்டிலுள்ளன. மத்திய வங்கி இவர்களது முறைமையின்றிய அதிக சேமிப்பு குறித்து கவனம் செலுத்தியுள்ளது. இலங்கையில் எல்லா பாகங்களிலும் விசேடமாக யுத்த பிரதேசங்களிலும் இவர்களது கிளைகள் உள்ளன. அரசின் பங்கு மற்றும் அதிகபடியான அரசியல் தலையீடும் அரசு உதவியின்றி இயங்க முடியாத மற்றும் சந்தேக நிலைக்கு இவ்வங்கிகளை இட்டுச் சென்றுள்ளன.

### இணைப்பு 3: நுண்பாகநிதி விபரம் நிறுவன அமைப்புக்களின் வகைகள் கிராமிய அபிவிருத்தி வங்கிகள் மற்றும் ஏனைய அனுமதிபெற்ற வங்கிகள்

ஆறு கிராம அபிவிருத்தி வங்கிகள் உள்ளன. (மலையகம் ரஜரட்ட ருகுணை சப்பிரகமுவ ஊவ மற்றும் வடமேற்கு) அனைத்தும் புவியியல் பின்னணியை கொண்டிருக்கின்றன. வட மாகாணமும் தெற்கின் ஒரு பகுதியும் இதில் அடங்கவில்லை. அரசு சொந்தமான இவை நுண்பாகநிதிச் சந்தை மற்றும் எஸ்.எம். இ ஆகியவற்றிற்கு சேவை வழங்குகின்றன. நுண்பாகநிதியுடன் தொடர்புடைய அடுத்து ஒரேயொரு அனுமதிபெற்ற வங்கி சனச வங்கியாகும். சனச வங்கிக்கு சொந்தமான எபெக்ஸ் அமைப்பும் நேரடி விடயங்களில் ஈடுபடுகின்றன.

**கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள் (crBs) மற்றும் ஏனைய கூட்டுறவுகள் - 1600 வங்கிகள் மொத்த கூட்டுறவு திணைக்களங்களால் உரிமை கொண்டுள்ளன. இது தவிர ஏனைய மொத்த கூட்டுறவு அமைப்புகள் நுண்பாகநிதித்துறையில் ஈடுபட்டுள்ளன. அதில் குறிப்பாக பெண்கள் அபிவிருத்தி கூட்டுறவு அமைப்புகளை குறிப்பிடலாம். இவை கூட்டுறவு அபிவிருத்தி திணைக்களால் மேற்பார்வை செய்யப்படுகின்றன. பெரிய அளவிலான வைப்புத் தளம் இருந்தாலும் கொடுக்கும் அளவு சிறுது குறைவாகும். (32 பில்லியன் வைப்பு - கடன் 22 பில்லியன் 2007 ல் ) இலபாம் ஈட்டும் CBRs தன் ஆரம்ப MPCs யின் நஷ்டத்தை ஈடுசெய்ய உபயோகிக்கும்.**

## 37 வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கிச் செயற்பாடுகள்

### இணைப்பு 4: குறிப்பு பட்டியல்

- ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி – முக்கிய காட்டிகள் 2007, >
- ஆசியாவில் சமநிலை இன்மை
- இலங்கை வங்கி வருட அறிக்கை 2007 >
- இலங்கை மத்திய வங்கி – வருட அறிக்கை 2007 >
- இலங்கை மத்திய வங்கி நிதி நிலவர மீள்பார்வை 2007
- CGAP – இலங்கை CLEAR மீள்பார்வை 2006 >
- CIA உலக காரணிப் புத்தகம் 2008 >
- கொமர்ஷல் வங்கி இலங்கை – வருட அறிக்கை 2007 >
- இலங்கை புள்ளிவிபர சனத்தொகை கணிப்பீட்டுத் திணைக்களம் – >
- வீட்டு வருமான மற்றும் செலவின ஆய்வு 2006/07
- GTZ ProMiS – இலங்கை வெளிக்கள நிதிச் சேவைகள் >
- GTZ-ProMiS – இலங்கை நுண்பாகநிதி அமைப்புகள் >
- (வெளியிடப்படவுள்ளது)
- கிறிஜா சீனிவாசன் மற்றும் PS – ஆழிப்பேரலைக்குப் பின்னதான மீள்பார்வை >
- இலங்கை நுண்பாகநிதி ஒக்டோபர் 2008
- ஹட்டன் நெஷனல் வங்கி இணையத்தளம் > <http://www.hnb.net/>
- இலங்கை காப்புறுதி சங்கம் >
- மஹிந்த சிந்தனை – புதிய இலங்கைக்கான தரிசனம் >
- மக்கள் வருடாந்த அறிக்கை 2007 >
- சம்பத் வங்கி வருடாந்த அறிக்கை 2007 >
- சனச அபிவிருத்தி வங்கி >
- சனச கூட்டமைப்பு >

செலான் வங்கி இணையத்தளம் - > <http://www.eseylan.com/>  
உலக வங்கி இணையத்தளம் > <http://web.worldbank.org/>

**அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள்** - > அநேக அரசு சார்பற்ற நிறுவனங்கள் நுண்பாகநிதி துறையுடன் சம்பந்தப்பட்டிருக்கின்ற அதே வேளை அதில் சில வேறு விதமான தொடர்புகளை ஏற்படுத்திகொண்டுள்ளன. NGO-MFIs இயக்கம் வியாபாரத்தை பொருத்தவரையில் மந்த நிலையிலுள்ளன. இவ்வமைப்புக்கள் சமூக சேவைகள் திணைக்களத்தில் அல்லது கம்பனி சட்டத்தின் கீழ் பதியப்பட்டுள்ளதா ஒழுங்காக இயக்கம் பெறுகின்றதா ஆகிய விடயங்கள் கண்காணிக்கப்படுவதில்லை.

**ஏனைய நிதி அமைப்புக்கள்** - > இப்பிரிவு நுண்பாகநிதி அமைப்புகளுடன் தொடர்புடைய வர்த்தக வங்கி நிதி மற்றும் தவணைக்கடன் வழங்கும் அமைப்புக்களை கொண்டிருக்கும். இதிலே முக்கிய பங்காற்றுவது அரசின் மக்கள் வங்கி தனியார் உரிமையுடைய ஹட்டன் நஷனல் வங்கி மற்றும் இலங்கையின் பழமை வாய்ந்த கொமர்ஷல் வங்கி ஆகியனவாகும். ஓரிரண்டு காப்புறுதி நிறுவனங்களும் நுண்பாக காப்புறுதி வியாபாரத்துடன் இணைந்துள்ளன. அநேகமாக இதனுள் அடங்கும் நிறுவனங்களது நுண்பாகநிதிச் செயற்பாடுகள் சமூக கூட்டு பொறுப்புக்களுடன் இணைந்திருக்கும்.

### **38 நுண்பாகநிதி அல்லது அகநிதி உற்பத்தி அறிக்கை - இலங்கை** கூட்டுறவு அபிவிருத்தி திணைக்களம்

No: 27, 5th Floor  
C.W.E. Building  
Vauxhall Street  
Colombo 02, Sri Lanka.  
Tel: 94 -11- 2478374

Website: [www.coop.gov.lk](http://www.coop.gov.lk)

#### **நுண்பாகநிதி அமைப்புக்களின் மேம்பாடு (promis)**

Level 16, East Tower  
World Trade Centre  
Colombo 01, Sri Lanka.  
Tel: 94-11- 4963773/4

Email: [info@microfinance.lk](mailto:info@microfinance.lk)

Website: [www.microfinance.lk](http://www.microfinance.lk)

#### **வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கிச் செயற்பாடுகள்**

c/o The Foundation for Development Cooperation

(Singapore) Ltd

22 Cross Street

#02-55, South Bridge Court

Singapore 048421.

Tel: 65- 6438 4112

Email : [info@bwtp.org](mailto:info@bwtp.org)

Website: [www.bwtp.org](http://www.bwtp.org)

#### **உலக வங்கி**

1st Floor, DFCC Building

73/5, Galle Road

Colombo 03, Sri Lanka.

Tel: 94-11- 2448070/1

Website: [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org)

#### **ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி**

Sri Lanka Resident Mission

49/14-15, Galle Road

Colombo 03, Sri Lanka.

Tel: 94 -11- 2387 055/ 5331 111

Email : adbslrm@adb.org  
Website:www.adb.org

**இணைப்பு 5: முக்கிய தொடர்புகள்**  
**இலங்கை மத்திய வங்கி**

P.O. Box 590  
30 Janadhipathi Mawatha  
Colombo 01, Sri Lanka.  
Tel: 94 -11 -2477000/ 2440330/ 2330220  
Email: cbslgen@cbsl.lk  
Website: www.cbsl.gov.lk

**ministry of finance & planning**

Department of Development Finance  
The Secretariat Building  
Colombo 01, Sri Lanka.  
Tel: 94 -11- 2484855  
Website: www.treasury.gov.lk

**Lanka microfinance practitioners' association**

No 21 & 23, Rawathawatte Road  
Moratuwa, Sri Lanka.  
Tel: 94-11- 2656788  
Email: info@lankamicrofinance.com  
Website: www.lankamicrofinance.com

**national development trust fund**

178, Bouddhaloka Mawatha,  
Colombo 04, Sri Lanka.  
Tel: 94-11-2556294/2556295/2556296  
Email: ndtfdmd@sltnet.lk

**samurdhi authority of sri Lanka**

No 07, Reid Avenue  
Colombo 07, Sri Lanka  
Tel: 94-11-2688948/2682393  
Website: www.samurdhi.org

**sanasa federation**

No : 45/90, 1st Floor  
Nawala Road  
Narahempita  
Colombo 05, Sri Lanka.  
Tel: 94-11-2369044/ 2369045/ 2369042  
Email: sanasafe@sltnet.lk  
Website: www.sanasafe.lk

**வறுமை வலையமைப்புக்களுடனான வங்கித் தொடர்பு 39**  
**consorzio etimos s.c. / etimos Lanka pvt, Ltd.**

No. 81/7, Kynsey Road  
Colombo 08, Sri Lanka.  
Tel: 94-11-2662121  
Website: www.etimos.it

**cgap**

MSN P 3-300  
The World Bank Group  
1818 H Street, N.W  
Washington D.C. 20433, USA.  
Tel: 1-202 473-9594  
Email : cgap@worldbank.org

Website: [www.cgap.org](http://www.cgap.org)

**plan sri Lanka**

Plan Sri Lanka Country Office

No 6, Claessen Place

Colombo 05, Sri Lanka.

Tel: 94-11-2508644/ 2588252/ 2588185/ 451295

Website: [www.plan-lanka.lk](http://www.plan-lanka.lk)

**Japan Bank for international cooperation**

Level 13, Development Holdings

42, Navam Mawatha

Colombo 02, Sri Lanka.

Tel: 94-11-2300470

Website: [www.jbic.go.jp](http://www.jbic.go.jp)

**stromme microfinance asia (gte) Ltd**

No 33A , Welikadawatte Road

Off Nawala Road

Rajagirirya, Sri Lanka.

Tel:94-11-2867982

மின்னஞ்சல் : [postkrs@stromme.org](mailto:postkrs@stromme.org)

இணையத்தளம்: [www.stromme.org](http://www.stromme.org)

Deutsche Gesellschaft für

Technische Zusammenarbeit (GTZ) GmbH

- ஜெர்மன் தொழிறுட்ப கூட்டுத்தாபனம் -

GTZ Office Colombo

6 Jawatta Avenue,

Colombo 5/Sri Lanka

T +94-11-2599713 – 6

F +94-11-2551525

E [gtz-srilanka@gtz.de](mailto:gtz-srilanka@gtz.de)

I [www.gtz.de](http://www.gtz.de)