

## நிதியியல்துறை செயலாற்றமும் முறைமை உறுதித்தன்மையும்

### 8.1 பொதுநோக்கு

நிதியியல் துறை 2015இல் மேம்பட்ட செயலாற்றத்தினைக் காட்டி வலுவான பொருளாதார வளர்ச்சியும் ஆதாரமான முன்மதியுடைய ஒழுங்குமுறைப்படுத்த வழிமுறைகளையும் பிரதிபலித்ததுடன் நாட்டின் நிதியியல் முறைமை உறுதிப்பாடு மேலும் வலுவடையவும் வழிவகுத்தது. மேம்பட்ட செயலாற்றம் நிதியியல் நிறுவனங்கள், நிதியியல் சந்தைகள் மற்றும் கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு முறைமைகளின் முன்னணிக் குறிகாட்டிகளில் பிரதிபலிக்கப்பட்டது.

நிதியியல் நிறுவனங்களைப் பொறுத்தவரையில், வங்கித்தொழில் துறையின் மொத்தச் சொத்துக்கள் 2014இன் 17.3 சதவீதம் கொண்ட வளர்ச்சிக்கெதிராக 2015இல் 15.9 சதவீதம் கொண்ட ஆரோக்கியமான வீதத்தில் வளர்ச்சியடைந்து ஆண்டின் இறுதியில் ரூ.8.1 நில்லியனைப் பதிவுசெய்த வேளையில், ஐந்தொகைக்கு வெளியேயான வெளிப்படுத்துகை 8.1 சதவீதம் கொண்ட வளர்ச்சியைக் காட்டி ரூ.3.4 நில்லியனை அடைந்தது. வாடிக்கையாளர் வைப்புக்களின் ஊடாக பிரதானமாக நிதியிடப்பட்ட உள்நாட்டு வங்கிகளின் அதிகரித்த ரூபாக் கடன்வழங்கல் நடவடிக்கைகள் மேற்குறிப்பிட்ட வளர்ச்சியின் திறவுகோலாகக் காணப்பட்டது. செயற்பாடாக் கடன்களின் விகிதம் 2014இன் 4.2 சதவீதத்திலிருந்து 2015 இறுதியில் 3.2 சதவீதத்திற்கு வீழ்ச்சியடைந்தமையின் மூலம் பிரதிபலிக்கப்பட்டவாறு, துறையின் சொத்துக்களினது தரம் 2015இல் மேலும் மேம்பட்டது. தொழிற்பாட்டு இலாபம் 10.3 சதவீதம் கொண்ட வளர்ச்சியைக் காட்டியதுடன், சொத்துக்கள் மீதான வருவாய் மற்றும் பங்குரிமை மூலதனம் மீதான வருவாய்

என்பனவற்றினால் அளவிடப்பட்டவாறு இலாபத்தன்மை முன்னைய ஆண்டின் மட்டத்தில் காணப்பட்டது. உள்நாட்டு வங்கித்தொழில் துறையின் நியதி திரவத்தன்மை சொத்து விகிதம் ஏறத்தாழ 33 சதவீதமாக விளங்கி, குறைந்தபட்ச நியதித் தேவைப்பாடான 20 சதவீதத்தினைவிடத் தொடர்ந்தும் மிக உயர்வானதாகக் காணப்பட்டது. மொத்தச் சொத்துக்களில் ஏற்பட்ட மேலே குறிப்பிடப்பட வளர்ச்சியுடன் சேர்த்து இத்துறையின் மொத்த இடர்நேர்வு நிறையேற்றப்பட்ட மூலதனப் போதுமை விகிதம் 2014இன் 16.6 சதவீதத்திலிருந்து 2015இல் 14.2 சதவீதத்திற்கு வீழ்ச்சியடைந்தது. உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் துறை மற்றும் சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகைக் கம்பனிகள் துறையின் மொத்தச் சொத்துக்கள் 22.3 சதவீதம் கொண்ட மிகக் கூடுதலாக வளர்ச்சியைக் காட்டி 2015 இறுதியில் ரூ.996 பில்லியனை அடைந்ததுடன் மேம்பட்ட சொத்துக்களின் தரம், 2014இன் 6.9 சதவீதத்திலிருந்து 5.7 சதவீதத்திற்கு வீழ்ச்சியடைந்து செயற்பாடாக் கடன்களின் விகிதத்தில் பிரதிபலிக்கப்பட்டது. துறையானது குறைந்தளவு சந்தை இடர்நேர்வுக்கு உள்ளாகும் தன்மையுடனும் திரவத்தன்மையின் ஆரோக்கியமான மட்டங்களிலும் தொழிற்பட்டது. இலாபத்தன்மையை பொறுத்தவரையில் இவ்வாண்டுப் பகுதியில் தொழிற்பாட்டுச் செலவில் ஏற்பட்ட கடுமையான அதிகரிப்பு, துறையின் சொத்துக்கள் மீதான வருவாயினையும் பங்குரிமை மூலதனத்தின் மீதான வருவாயினையும் பாதித்ததுடன் இவை முறையே 10 அடிப்படைப் புள்ளிகளினாலும் 170 அடிப்படைப் புள்ளிகளினாலும் முறையே 3.0 சதவீதத்திற்கும் 12.3 சதவீதத்திற்கும் வீழ்ச்சியடைந்தன. 2015 இறுதியில்

துறையின் மொத்த மூலதனப் போதுமை விகிதம் 2014இல் 13.5 சதவீதத்திலிருந்து 11.2 சதவீதத்திற்கு வீழ்ச்சியடைந்தது. முதலிலை வணிகர் தொழில் துறை மொத்தச் சொத்துக்களில் 44.7 சதவீதம் கொண்ட வளர்ச்சியையும் இலாபமட்டத்தில் மீதமான அதிகரிப்பினையும் காட்டியது. தாழ்ந்த சந்தை வட்டி வீதங்கள் காணப்பட்டமைக்கு மத்தியிலும் ஊழியர் சேமலாப நிதியம் (ஊ.சே.நி) முதலீடுகளின் மீது 11.3 சதவீதத்தினையும் ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியம் (ஊ.ந.நி) 9.3 சதவீதத்தினையும் முக்கியமாகப் பெற்றுக்கொண்டமையின் மூலம் எடுத்துக்காட்டியவாறு ஒப்பந்த ரீதியான சேமிப்பு நிறுவனங்கள் முன்னைய ஆண்டுகளின் வருவாய்க்கு அணித்தான மட்டங்களில் வருவாயினைப் பெற்றுக்கொண்டன. ஏனைய வங்கியல்லாத தொழில் அல்லாத நிதியியல் நிறுவனங்களும் வியாபார வளர்ச்சியைக் காட்டினவெனினும் அவற்றின் வியாபார மாதிரிகள் மற்றும் நிதியியல் சந்தையில் நிலவிய நிலைமைகள் என்பனவற்றினைக் கருத்திற்கொண்டு கலப்பான தொழிற்பாட்டுச் செயலாற்றத்தினைக் கொண்டிருந்தன.

இவ்வாண்டுப் பகுதியில், உலகளாவிய நிகழ்வுகளிலிருந்து பகுதியளவில் தோன்றிய நாணய மற்றும் சென்மதி நிலுவை நிலைமைகளின் விளைவாக உள்நாட்டு நிதியியல் சந்தைகள் ஒப்பீட்டு ரீதியில் உயர்ந்த தளம்பல்களுடன் தொழிற்பட்டன. உள்நாட்டுப் பணச் சந்தை மிகையான ரூபாத் திரவத்தன்மை 2014இன் ரூ.331 பில்லியனிலிருந்து 2015 இறுதியில் ரூ.105 பில்லியனுக்கு படிப்படியாகக் குறைவடைந்தமையையும் நிறையேற்றப்பட்ட சராசரி அழைப்புப் பணச் சந்தை வீதம் 2014இன் 5.72 - 7.68 சதவீத வீச்சுடன் ஒப்பிடுகையில் 2015இல் 5.80 - 7.00 வீச்சில் காணப்பட்டமையையும் காட்டியது. உள்நாட்டு வெளிநாட்டு செலாவணிச் சந்தை வீழ்ச்சியடைந்த அளவினைக் காட்டியவிடத்து ஐ.அ.டொலருக்கெதிராக ரூபாவின் செலாவணி வீதத்தில் காணப்பட்ட மிகையான தளம்பல்கள் வெளிநாட்டு ஒதுக்குகளின் ஆதரவுடன் வழமையான தலையீடுகளினூடாக நிலைப்படுத்தப்பட்டன. எனினும், ஐ.அ.டொலருக்கான அதிகரித்த கேள்வி மற்றும் அதன் பின்னர் 2015 செத்தெம்பரில் செலாவணி வீதத்தை நிர்ணயிப்பதில் சந்தைக்கு பெருமளவு நெகிழ்ச்சித்தன்மையை வழங்குவதற்காக எடுக்கப்பட்ட கொள்கைத் தீர்மானம் என்பனவற்றின் காரணமாக ஐ.அ.டொலருக்கெதிராக ரூபா ஏறத்தாழ 9.0 சதவீதத்தினால் தேய்வடைந்தது. அரசு பிணையங்கள் சந்தையில் 364 நாள் திறைசேரி உண்டியல் மீதான அடிப்படை அளவு விளைவு வீதம் 2014 இறுதியிலிருந்து 2015 இறுதியில் 130 அடிப்படைப் புள்ளிகளினால் அதிகரித்தமைக்கு திறைசேரி உண்டியல் மற்றும் திறைசேரி முறிகளில் காணப்பட்ட முதலீடுகள் வெளிநாட்டவர்களினால் கணிசமானவிற்கு எடுப்பனவு செய்யப்பட்டமையும் 2015 திசம்பரில் நியதி

ஒதுக்குத் தேவைப்பாடு 150 அடிப்படைப் புள்ளிகளினால் அதிகரிக்கப்பட்டமையும் காரணங்களாக விளங்கின. கொடும்புப் பங்குப் பரிவர்த்தனையில் அனைத்துப் பங்கு விலைச் சுட்டெண் 2014இன் 7,299 புள்ளிகளிலிருந்து 2015 இறுதியில் 6,894 புள்ளிகளுக்கு 5.5 சதவீதத்தினால் வீழ்ச்சியடைந்த வேளையில் சந்தை மூலதனமயமாக்கல் ஆண்டின் இறுதியில் ரூ.2.9 றில்லியனுக்கு 5.4 சதவீதத்தினால் வீழ்ச்சியடைந்தது.

மேம்பட்ட வினைத்திறன் மற்றும் பாதுகாப்புடன் நிதியியல் துறையின் வளர்ந்து வருகின்ற மற்றும் மாற்றமடைந்து வருகின்ற கொடுப்பனவுத் தேவைப்பாடுகளுக்கு வசதியளித்த வேளையில் நாட்டின் பாரிய மற்றும் சில்லறைப் பெறுமதி தேசியக் கொடுப்பனவு முறைமைகள் பெரிய தடைகளோ உறுதிப்பாட்டுக் கரிசனைகளோ எதுவுமில்லாமல் சுமுகமாக தொழிற்பட்டது. அதேநேரம் மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறைமையினூடாக தீர்ப்பனவு செய்யப்பட்ட பாரிய பெறுமதி கொடுக்கல்வாங்கல்களின் மொத்தப் பெறுமதி ரூ.84.4 றில்லியனுக்கு 41.8 சதவீதத்திற்கு அதிகரித்த வேளையில் சில்லறைப் பெறுமதி கொடுப்பனவு முறைமைகளினூடாக தீர்ப்பனவு செய்யப்பட்ட சில்லறைக் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் பெறுமதி 2015இல் ரூ.11.1 றில்லியனுக்கு 13.3 சதவீதத்தினால் அதிகரித்தது.

புதிய முன்மதியுடைய ஒழுங்குவிதிகளைப் பொறுத்தவரை

அட்டவணை 8.1	நிதியியல் முறைமையின் மொத்தச் சொத்துக்கள்			
	2014 (அ)		2015 (ஆ)	
	ரூ. பில்	பங்கு (%)	ரூ. பில்	பங்கு (%)
வங்கித்தொழில்துறை	8,442	70.3	9,503	69.6
மத்திய வங்கி	1,471	12.2	1,426	10.4
உரிமப்பெற்ற வந்தக வங்கிகள்	5,884	49.0	6,974	51.1
உரிமப்பெற்ற சிறப்பியல்பு வாட்பந்த வங்கிகள்	1,087	9.1	1,103	8.1
வைப்புக்களை ஏற்கும் ஏனைய நிதியியல் நிறுவனங்கள்	857	7.1	1,042	7.6
உரிமப்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள்	743	6.2	915	6.7
கூட்டுறவு கிராமிய வங்கிகள்	103	0.8	116	0.8
சிக்கன கொடுகடன் கூட்டுறவுச் சங்கம்	11	0.1	11	0.1
சிறப்பியல்பு வாட்பந்த நிதியியல் நிறுவனங்கள்	441	3.7	544	4.0
சிறப்பியல்பு வாட்பந்த குத்தகைக் கம்பனிகள்	72	0.6	81	0.6
முதன்மை வணிகர்கள்	195	1.6	283	2.0
பங்குத்தரகர்கள்	11	0.1	10	0.1
நம்பிக்கைக் கூறுகள் / நம்பிக்கை கூறு முகாமைத்துவக் கம்பனிகள்	127	1.1	130	1.0
சந்தை இடையீட்டாளர்கள் (இ)	29	0.2	32	0.2
துணிகர மூலதனக் கம்பனிகள்	7	0.1	8	0.1
ஒப்பந்த அடிப்படையிலான சேமிப்பு நிறுவனங்கள்	2,275	18.9	2,573	18.8
காப்புறுதிக் கம்பனிகள்	414	3.4	454	3.3
ஊழியர் சேமலாப நிதியம்	1,487	12.4	1,665	12.2
ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியம்	199	1.7	223	1.6
அனுமதியளிக்கப்பட்ட ஒவ்வூதியம் மற்றும் சேமலாப நிதியங்கள்	134	1.1	185	1.4
அரசு பணி சேமலாப நிதியம்	41	0.3	46	0.3
<b>மொத்தம்</b>	<b>12,015</b>	<b>100.0</b>	<b>13,662</b>	<b>100.0</b>

(அ) திருத்தப்பட்டது  
(ஆ) தற்காலிகமானது  
(இ) ஒப்புறுதியாளர்கள், முதலீட்டு முகாமைப்பாளர்கள் மற்றும் கடன் வசதியளிப்போர் உள்ளடங்கலாக

மூலம் : இலங்கை மத்திய வங்கி

நிதியியல் துறையில் இடர்முகாமைத்துவத்தினையும் பொதுமக்கள் நம்பிக்கையினையும் மேலும் வலுப்படுத்துவதற்காக 2015இல் பல்வேறு ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கொள்கைகள் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டன. உரிமம் பெற்ற வங்கிகளுக்கான பாசல் III திரவத்தன்மை நியமங்களின் கீழ் திரவத்தன்மை உள்ளடக்க விகிதம் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டமை வங்கிகள் மற்றும் உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள், சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகள் என்பனவற்றினால் உந்து ஊர்திகளின் கொள்வனவு அல்லது பயன்பாட்டு நோக்கங்களுக்காக வழங்கப்பட்ட கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள் தொடர்பில் உயர்ந்தபட்சப் பெறுமதியில் 70 சதவீதக் கடன், உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் மற்றும் சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகளின் கிளைகள் மற்றும் ஏனைய நிலையங்களைத் திறத்தல், மூடிவிடுதல் மற்றும் வேறு இடங்களில் அவற்றை அமைத்தல் என்பனவற்றிற்கான புதிய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பு என்பன வங்கித்தொழில், உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் மற்றும் சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகள் ஆகிய துறைகளுக்கு அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட முக்கிய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கொள்கைகளாக காணப்பட்டன. சரியான முறையில் நிறுவப்பட்ட காப்புறுதிக் கோரல்களை 60 நாட்களுக்குள் அனைத்துக் காப்புறுதிக் கம்பனிகளும் தீர்ப்பளவு செய்தல், இடர்நேர்வினை அடிப்படையாகக் கொண்ட கடன் தீராற்றல் அளவு (மூலதனப்போதுமை) விதிகள் மற்றும் அனைத்துக் காப்புறுதி தரகர்களும் குறைந்தபட்சத் தேறிய மூலதனமொன்றை பேண வேண்டுமென்ற தேவைப்பாடு என்பன தொடர்பில் விடுக்கப்பட்ட பணிப்புரைகள் மற்றைய முக்கிய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கொள்கைகளாக விளங்கின.

## 8.2 வங்கித்தொழில் துறையின் செயலாற்றம்

உள்நாட்டு நிதியியல் முறைமையின் முறையியல் ரீதியாக மிக முக்கியத்துவம் வாய்ந்த துறை என்ற ரீதியில் 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் வங்கித்தொழில் துறை அதன் சொத்துத் தளம், இடர்நேர்வு முகாமைத்துவ இயலாற்றல் மற்றும் இடர்நேர்வை ஈர்த்துக் கொள்ளும் ஆற்றல் என்பனவற்றை மத்திய வங்கியின் முன்மதியுடைய ஒழுங்குவிதிகளுடன் இசைந்துசெல்லும் விதத்தில் தொடர்ந்தும் விரிவாக்கியது. 2015 இறுதியில் ரூ.8.1 றில்லியனை அடைந்த வங்கித்தொழில் துறையின் சொத்துத் தளம் 2015இல் 15.9 சதவீதத்தினால் விரிவடைந்த போதும் 2014இல் அறிக்கையிடப்பட்ட 17.3 சதவீதத்திலும் பார்க்க மெதுவான வீதத்திலேயே காணப்பட்டது. சொத்துக்களில் ஏற்பட்ட அதிகரிப்பிற்கு கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களில் ஏற்பட்ட அதிகரிப்பு முக்கிய காரணமாக அமைந்திருந்ததுடன் இவை அதிகரித்த மொத்தச் சொத்துக்களில் ஏறத்தாழ 74.2 சதவீதத்திற்கு வகைகூறின. சொத்துக்களில் ஏற்பட்ட அதிகரிப்பு முக்கியமாக வைப்புக்களில் ஏற்பட்ட

## ஆட்டவணை 8.2 வங்கிகள் மற்றும் வங்கிக் கிளைகளின் பரம்பல்

வகை	2014 (முடிவில் (அ))	2015 (முடிவில் (ஆ))
<b>உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்</b>		
I. உரிமம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளின் மொத்த எண்ணிக்கை	25	25
உள்நாட்டு வங்கிகள்	13	13
வெளிநாட்டு வங்கிகள்	12	12
II. உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கி பணி நிலையங்களின் மொத்த எண்ணிக்கை	5,764	5,784
<b>கிளைகள் (இ)</b>	2,893	2,914
உள்நாட்டு வங்கிகள்	2,672	2,694
வெளிநாட்டு வங்கிகள்	221	220
மாணவர்களின் சேமிப்பு பிரிவுகள்	2,871	2,870
தன்னியக்க கூற்றுப் பொற்கள்	3,069	3,265
<b>உரிமம் பெற்ற சிறப்பியல்பு வாய்ந்த வங்கிகள்</b>		
I. உரிமம் பெற்ற சிறப்பியல்பு வாய்ந்த வங்கிகளின் மொத்த எண்ணிக்கை	9	7
தேசிய மட்ட பிரதேச அபிவிருத்தி வங்கி	1	1
தேசிய மட்ட சேமிப்பு வங்கிகள்	1	1
நீண்டகால கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள்	1	0
வீடமைப்பு நிதி நிறுவனங்கள்	2	2
தனியார் சேமிப்பு மற்றும் அபிவிருத்தி வங்கிகள்	4	3
II. உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்பு வாய்ந்த வங்கிப்பணி நிலையங்களின் மொத்த எண்ணிக்கை	827	799
<b>கிளைகள் (இ)</b>	652	624
தேசிய மட்ட பிரதேச அபிவிருத்தி வங்கிகள்	255	255
தேசிய மட்ட சேமிப்பு வங்கி	219	223
நீண்டகால கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள்	21	0
வீடமைப்பு நிதி நிறுவனங்கள்	56	57
தனியார் சேமிப்பு மற்றும் அபிவிருத்தி வங்கிகள்	101	89
மாணவர்களின் சேமிப்பு பிரிவுகள்	175	175
தன்னியக்க கூற்றுப் பொற்கள்	270	293
<b>வங்கிக் கிளைகளினதும் ஏனைய பணி நிலையங்களினதும் மொத்த எண்ணிக்கை</b>	6,591	6,583

(அ) திருத்தப்பட்டது மூலம் : இலங்கை மத்திய வங்கி  
(ஆ) தற்காலிகமானது  
(இ) மாணவர்களின் சேமிப்பு பிரிவுகள் நீங்கலாக அனைத்து வங்கிப்பணி நிலையங்களும்

வளர்ச்சியினால் நிதியியலடங்கியதுடன் பொறுப்புக்கள் தளத்தில் 66.9 சதவீதத்திற்கும் வகைகூறியது. அதேவேளை, இவ்வாண்டுப் பகுதியில் கடன்பாடுகள் வங்கித்தொழில் துறையின் மொத்த வைப்புக்களில் 21.8 சதவீதத்திற்கு வகைகூறும் கடன்பாடுகள் முக்கியமாக வெளிநாட்டு மூலங்களிலிருந்தான வெளிநாட்டுக் கடன்பாடுகளை உள்ளடக்கியிருந்தன. வங்கித்தொழில் துறை இவ்வாண்டுப் பகுதியில் அவற்றின் திரவத்தன்மை மற்றும் மூலதனத்தினை வசதியானதொரு மட்டத்தில் பேணக்கூடியதாக இருந்த வேளையில் அதன் கொடுகடன், சந்தை, வட்டி வீதம் மற்றும் திரவத்தன்மை இடர்நேர்வுகளை முன்மதியுடைய விதத்தில் முகாமைப்படுத்திக் கொண்டது.

## வியாபார வளர்ச்சி

(அ) விரிவாக்கம்: 2015 இறுதியில் வங்கித்தொழில் துறை 25 உரிமம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளையும் 7 உரிமம் பெற்ற சிறப்பியல்பு வாய்ந்த வங்கிகளையும் உள்ளடக்கியிருந்தது. உரிமம் பெற்ற வங்கிகளின் மொத்த எண்ணிக்கையில் வெளிநாட்டு வங்கிகளின் 12 கிளைகளும் அடங்கியிருந்தன. வங்கித்தொழில் துறை அதன் வங்கித்தொழில் பணிகளை அதிகரித்தமை அதன் வலையமைப்பினை விரிவாக்கியமை மற்றும் தீவு முழுவதற்கும் வங்கித்தொழில் வசதிகளைக்

கிடைக்கச் செய்தமை என்பன மூலம் ஆண்டு முழுவதும் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு அபிவிருத்திக்கும் தொடர்ந்தும் அதன் ஆதரவினை வழங்கியது. இதன்படி, இவ்வாண்டுப் பகுதியில் 32 புதிய வங்கித்தொழில் நிலையங்கள் (மாணவர்கள் சேமிப்பு பிரிவு உள்ளடங்கலாக) திறக்கப்பட்டதுடன் 219 புதிய தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறிகள் 79 அமைவிடங்களில் நிறுவப்பட்டன. 2015ஆம் ஆண்டின் இறுதியில் 6,583 வங்கித்தொழில் நிலையங்களும் 3,558 தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறிகளும் வினைத்திறன்மிக்க வங்கித்தொழில் தொழிற்பாடுகளுக்காக தீவு முழுவதும் பரந்திருந்தன. இவ்வாண்டுப் பகுதியில் டிஎவ்சிசி வங்கியை உருவாக்குவதற்காக டிஎவ்சிசி வங்கியும் டிஎவ்சிசி வர்த்தன வங்கியும் இணைக்கப்பட்ட வேளையில் எம்பிஎஸ்எல் சேமிப்பு வங்கி லிமிடெட், மேர்ச்சன் பாங்க் ஒவ் சிறிலங்கா பிஎல்சி மற்றும் எம்சிஎஸ்எல் பினான்ஸ் சேர்வின் லிமிடெட் என்பன உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனியான மேர்ச்சன் பாங்க் ஒவ் சிறிலங்கா அன்ட் பினான்ஸ் பிஎல்சி இணை உருவாக்குவதற்காக ஒருங்கிணைக்கப்பட்டன. மேலும், யப்பானிய வங்கியொன்று இலங்கையில் அதன் பிரதிநிதித்துவக் கிளையைத் திறப்பதற்கும் பெங்களூர், இந்தியாவில் வெளிநாட்டுக் கிளையொன்றைத் திறப்பதற்கும் மாலைதீவுக் குடியரசில் வங்கித்தொழில் துணை நிறுவனமொன்றினைத் திறப்பதற்கும் ஒப்புதல் வழங்கப்பட்டது. அதேவேளை, உரிமம் பெற்ற வர்த்தக வங்கியொன்று மியன்மாரில் அதன் பிரதிநிதித்துவ அலுவலகமொன்றினைத் தொழிற்படத் தொடங்கியது.

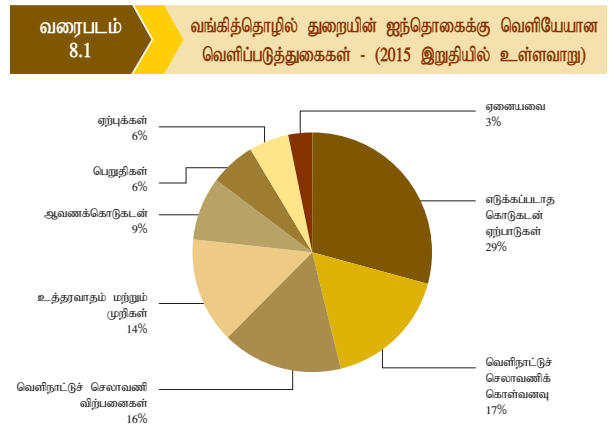
ஆ) சொத்துக்கள்: இவ்வாண்டுப் பகுதியில் வங்கித்தொழில் துறையின் சொத்துப்பட்டியல் தொடர்ந்தும் விரிவடைந்து 2015 இறுதியில் ரூ.8.1 டிரில்லியனை அடைந்தது. சொத்துப்பட்டியல் முக்கியமாக கடன்களையும் முற்பணங்களையும் உள்ளடக்கி வங்கித்தொழில் துறைச் சொத்துக்களில் 58.4 சதவீதத்திற்கு வகைகூறியது. கடன்களும் முற்பணங்களும் அனைத்து முக்கிய

அட்டவணை 8.3	வங்கித் தொழில் துறையின் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களின் உள்ளடக்கம்					
	2014 (ஆ)		2015 (ஆ)		மாற்றம் (%)	
வியடம்	ரூ.பில்	பங்கு (%)	ரூ.பில்	பங்கு (%)	2014	2015 (ஆ)
<b>சொத்துக்கள்</b>						
கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள்	3,895	55.9	4,715	58.4	13.7	21.1
முதலீடுகள்	1,928	27.6	2,348	29.1	13.7	21.8
ஏனையவை (இ)	1,149	16.5	1,014	12.5	40.2	-11.8
<b>பொறுப்புக்கள்</b>						
வைப்புகள்	4,686	67.2	5,403	66.9	12.4	15.3
கடன் பெறுகைகள்	1,448	20.8	1,758	21.8	42.6	21.4
முதலீட்டு நிதிகள்	569	8.2	637	7.9	16.1	12.0
ஏனையவை	269	3.8	279	3.4	0.7	3.9
<b>மொத்த சொத்துக்கள்/ பொறுப்புக்கள்</b>	<b>6,972</b>	<b>100.0</b>	<b>8,077</b>	<b>100.0</b>	<b>17.3</b>	<b>15.9</b>
(அ) திருத்தப்பட்டது	மூலம்: இலங்கை மத்திய வங்கி					
(ஆ) தற்காலிகமானது						
(இ) காசு மற்றும் வங்கி மீதிகள், வைப்புகள், நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு உடன்படிக்கைகள் மற்றும் நிலையான சொத்துக்கள் உள்ளடங்கலாக						

அட்டவணை 8.4	வங்கித்தொழில் துறையின் வைப்புகளின் உள்ளடக்கம்			
	தொகை (ரூ.பில்லியன்)		உள்ளடக்கம் (%)	
வியடம்	2014	2015 (ஆ)	2014	2015 (ஆ)
கேள்வி வைப்புகள்	381	446	8.1	8.3
சேமிப்பு வைப்புகள்	1,462	1,730	31.2	32.0
தவணை வைப்புகள்	2,704	3,080	57.7	57.0
ஏனைய வைப்புகள்	139	147	3.0	2.7
<b>மொத்த வைப்புகள்</b>	<b>4,686</b>	<b>5,403</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
(ஆ) தற்காலிகமானது	மூலம்: இலங்கை மத்திய வங்கி			

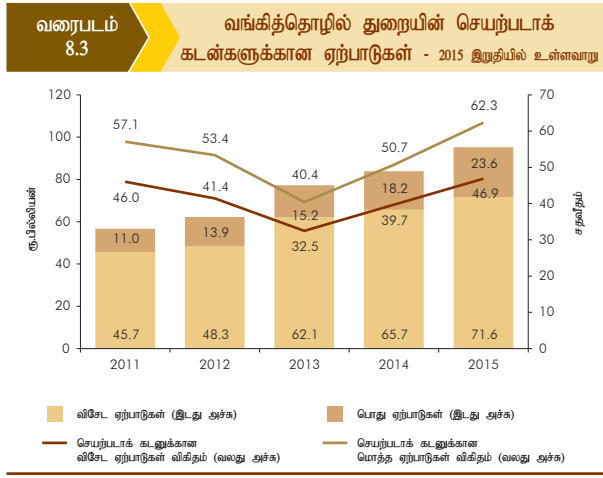
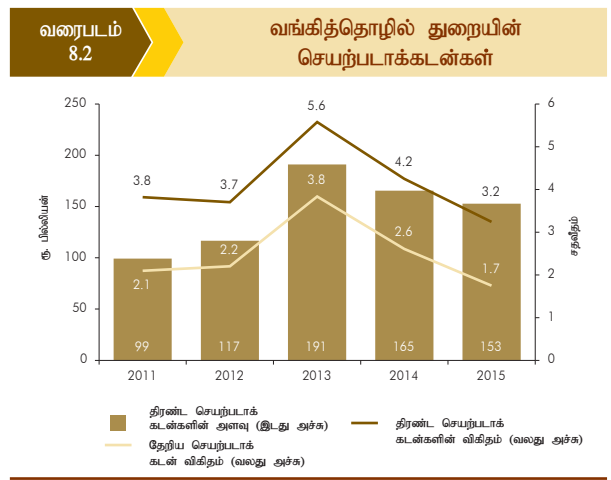
துறைகளுக்கும் வழங்கப்பட்டதுடன் உயர்ந்த செறிவுகள் கட்டடவாக்கம், வர்த்தகம், தயாரிப்பு மற்றும் வேளாண்மை, மீன்பிடித் துறைகளில் காணப்பட்டன. உலகளாவிய தங்க விலைகளில் ஏற்பட்ட வீழ்ச்சியின் காரணமாக இவ்வாண்டுப் பகுதியில் அடகுபிடித்தல் சொத்துப்பட்டியல் சுருக்கமடைந்தது. கடன் சொத்துப்பட்டியலின் அதிகரிப்பில் பெரும்பாலும் 85 சதவீதத்திற்கு ரூபாக் கடன்களே காரணமாகவிருந்தன. முதலீட்டுச் சொத்துப்பட்டியல், சொத்துக்களின் சொத்துப்பட்டியலின் 29.1 சதவீதத்திற்கு வகைகூறியதுடன் 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் 21.8 சதவீதத்தால் (ரூ.420.1 பில்லியன்) அதிகரித்தது. எனினும், கடன் சொத்துப்பட்டியல் மொத்தச் சொத்துப்பட்டியலின் பாரிய அதிகரிப்பிற்கு பங்களித்து முன்னைய ஆண்டின் 13.7 சதவீதத்துடன் ஒப்பிடுகையில் 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் 21.1 சதவீதத்தினால் (ரூ.820.7 பில்லியன்) அதிகரித்தது.

இ) பொறுப்புக்கள்: சொத்துப்பட்டியல் முக்கியமாக வைப்புகளினால் நிதியிடப்பட்டதுடன் மொத்தச் சொத்துக்களின் தளத்தில் 66.9 சதவீதத்திற்கு வகைகூறியது. வங்கித்தொழில் துறையின் வைப்புகள்தளம் அதிகரித்தமைக்கு முத்த பிரசைகளின் வைப்புக்களுக்காக வழங்கப்பட்ட உயர்ந்த வட்டி வீதங்களின் காரணமாகத் தோன்றிய இலங்கை ரூபாவில் குறித்துரைக்கப்பட்ட கால வைப்புகளில் ஏற்பட்ட அதிகரிப்பும் வங்கிகளின் போட்டி விலையிடலும் முக்கிய காரணங்களாக



அமைந்தன. எனினும், மொத்த வைப்புக்களின் சதவீதமாக கால வைப்புக்களின் பங்கு 2014இன் 57.7 சதவீதத்திலிருந்து 2015இல் 57.0 சதவீதத்திற்கு சிறிதளவால் வீழ்ச்சியடைந்தது. அதேவேளை, இவ்வாண்டுப் பகுதியில் சேமிப்பு மற்றும் நடைமுறைக் கணக்கு வைப்புக்களில் குறிப்பிடத்தக்க அதிகரிப்புக் காணப்பட்டதுடன் முறையே 18.3 சதவீதத்தினாலும் 17.2 சதவீதத்தினாலும் அதிகரித்தன. கால மற்றும் சேமிப்பு வைப்புக்களில் ஏற்பட்ட அதிகரிப்பிற்கு உயர்ந்த உள்நாட்டு உண்மை வட்டி வீதங்களும் பகுதியளவிற்குப் பங்களித்தன. நடைமுறைக் கணக்குகள் மற்றும் சேமிப்புக் கணக்குகளின் விகிதம் 2015இல் சிறிதளவில் அதிகரித்தது. இவ்வாண்டுப் பகுதியில் கடன்பாடுகள் வெளிநாட்டு மூலவளங்களின் மூலம் பெருமளவிற்கு நிதியிடப்பட்டன. வெளிநாட்டுக் கடன்பாடுகள் ரூ.213 மில்லியனால் அதிகரித்து மொத்தக் கடன்பாடுகளில் ஏற்பட்ட அதிகரிப்பில் 69.0 சதவீதத்திற்குப் பங்களித்தது. இதற்கு 2013ஆம் ஆண்டின் வரவு செலவுத்திட்ட முன்மொழிவுகளுக்கு வசதியளிக்கும் விதத்தில் வெளிநாட்டு நிதியிடல்களைத் திரட்டுவதற்காக ஒவ்வொரு வங்கியினதும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மட்டத்திலிருந்து ஐ.ஆ.டொலர் 50 மில்லியன் கொண்ட விதிவிலக்குகள் அளிக்கப்பட்டமை ஓரளவு காரணமாகும். ரூபாக் கடன்பாடுகள் முக்கியமாக மீள்கொள்வனவு கடன்பாடுகளிலிருந்து கிடைத்தன.

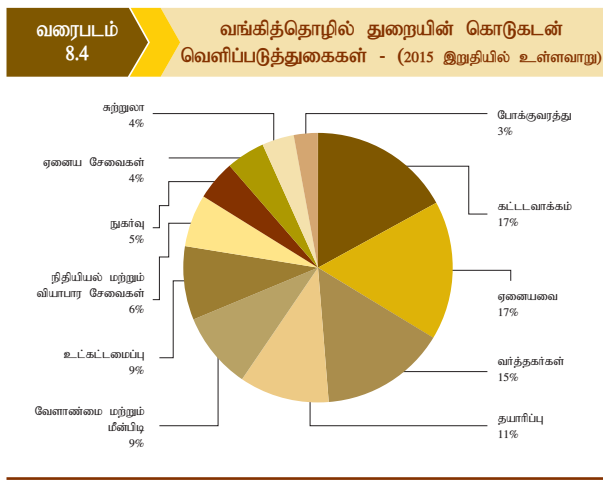
(ஈ) ஐந்தொகைக்கு வெளியேயான வெளிப்படுத்துகை: இவ்வாண்டுப் பகுதியில் ஐந்தொகைக்கு வெளியேயான வெளிப்படுத்துகை முன்னைய ஆண்டின் 4.5 சதவீத அதிகரிப்புடன் (ரூ.134 பில்லியன்) ஒப்பிடுகையில் ரூ.3,359 பில்லியனுக்கு 8.1 சதவீதத்தினால் (ரூ.251 பில்லியன்) அதிகரித்தது. ஐந்தொகைக்கு வெளியேயான வெளிப்படுத்துகை முக்கியமாக எடுப்பனவு செய்யப்படாத கொடுகடன் தொடர்களையும் (29.2 சதவீதம்), முன்னோக்கிய வெளிநாட்டுச் செலவாணி கொள்வனவுகளையும் (16.9 சதவீதம்), விற்பனைகளையும்



(16.3 சதவீதம்), உத்தரவாதங்கள் மற்றும் முறிகளையும் (14.3 சதவீதம்) உள்ளடக்கியிருந்ததுடன், இது, ஒன்றுசேர்ந்த ஐந்தொகைக்கு வெளியேயான வெளிப்படுத்துகைகளில் 76.7 சதவீதத்திற்கு வகைகூறியது. ஆவண ரீதியான கொடுகடன், ஏற்றுக்கொள்ளல்கள், பெறுதிகள் மற்றும் ஏனைய ஐந்தொகைக்கு வெளியேயான வெளிப்படுத்துகைகள் மொத்த ஐந்தொகைக்கு வெளியேயான வெளிப்படுத்துகைகளில் எஞ்சிய 23.3 சதவீதத்திற்குப் பங்களித்தன.

**வங்கித்தொழில் துறையிலுள்ள இடர்நேர்வுகள்**

(அ) கொடுகடன் இடர்நேர்வு: வங்கித்தொழில் துறையில் கொடுகடன் இடர்நேர்விற்கான இடர்நேர்வு நிறையேற்றப்பட்ட சொத்துக்கள் இவ்வாண்டுப் பகுதியில் அதிகரித்தமைக்கு அதிகரித்த கடன்வழங்கல்களும் வங்கிகளின் கடன் சொத்துப்பட்டியல்கள் விரிவடைந்தமையுமே காரணமாகும். எனினும், செயற்பாடா அடகுமுற்பணங்களின் அறவிடல் உட்பட வங்கிகளினால் பின்பற்றப்பட்ட தீவிரமான கொடுகடன் அறிவிடல் கொள்கைகளின் காரணமாக மொத்தச் செயற்பாட்க் கடன்களின் விகிதம் 2014இன் 4.2 சதவீதத்திலிருந்து 2015 இறுதியில் 3.2



சிறப்புக்குறிப்பு

11

வங்கிகளில் கணனிவழி இடர்நேர்வு முகாமைத்துவம்

1. அறிமுகம்

தன்னியக்கங்களினூடாக வினைத்திறனின் குறிப்பிடத்தக்க முன்னேற்றங்களை அடைந்துகொள்ளும் நோக்குடன், வங்கிகள் 20ஆம் நூற்றாண்டின் பிற்பகுதி காலப்பகுதியில் தகவல் தொழில்நுட்பத்தினை பாரியளவில் பின்பற்றுகின்றவையாக மாறின. இணையம் மற்றும் கணனிவழி தொழில்நுட்பம் போன்றவற்றின் எழுச்சியானது வாடிக்கையாளரின் வீட்டுவாசலுக்கு வங்கிச்சேவைகளின் விரிவாக்கத்தை இயல்புசெய்ததுடன், தொழிற்பாட்டு வினைத்திறன்களில் அதிகளவான வருவாய்களை உருவாக்க வங்கிகளை அனுமதித்தன. வங்கிப்பணிகளின் விநியோகத்திற்கான தகவல் தொழில்நுட்பத்தின் மீது தங்கியிருக்கின்றமை மற்றும் கணனிவழி வசதி போன்றவற்றின் மற்றும் வங்கி முறிவு காலப்பகுதியிலான பேரழிவு தாக்கங்கள் என்பன தனிப்பட்ட அங்கீகாரத்திற்கான தேவை மற்றும் கணனிவழி இடர்நேர்வுகளுக்கான முகாமைத்துவம் போன்றவற்றை அதிகரித்திருந்தது.

2. வங்கித்தொழில் துறையில் தொழில்நுட்பத்தை பின்பற்றல்

வங்கித்தொழில் முறைமையில் பின்பற்றப்பட்ட தொழில்நுட்பங்களில் பிரதான மைல்கற்கள் கீழே பட்டியலிடப்பட்டுள்ளன.

- கணனி மயப்படுத்தப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல் செயற்பாடுகளின் அறிமுகம், இது கைகளால் எழுதப்பட்ட பேரேடுகளிலிருந்து கணனி அடிப்படையிலான முறைமைக்கு மாறியது.
- தன்னியக்ககூற்றுப் பொறிகளின் பயன்பாடு.
- மையப்படுத்தப்பட்ட பிரதான-வங்கித்தொழில் முறைமைகள், இவை வாடிக்கையாளர்களுக்கு வங்கித்தொழில் பணிகளை வழங்குவதற்கு பயன்படுத்தப்பட்ட மீண்டும் இறுதி தரவு செயலாக்க பிரயோகங்களும், நிதியியல் கணக்குகளுக்கு நாளின் முடிவு மீதிகளை பதிவு செய்தலும் ஆகும்.
- தகவல் பரிமாற்றல்களின் உருவாக்கத்தின் ஊடாக வங்கிகளும் ஏனைய கடன்வழங்கும் நிறுவனங்களும் சாத்தியமான கடன்பெருந்களிடமிருந்து கொடுகடன் தரம் பற்றி உட்கருத்துக்களை பெறமுடியும்.
- பௌதீக தன்மைகள் எதையும் கொண்டிராத வங்கித்தொழிலின் எழுச்சி இணையம் மற்றும் செல்லிட வங்கித்தொழில் முறைமைகள் மற்றும் இலத்திரனியல் கொடுப்பனவு தளங்கள் மூலமாக தோற்றம் பெற்றது.

3. கணனிவழி இடர்நேர்வு என்றால் என்ன?

கணனிவழி இடர்நேர்வு என்பது தகவல் தொழில்நுட்ப முறைமையின் சில வகையான தவறுகளின் காரணமாக நிதியியல் இழப்பு, தொழிற்பாட்டு இடையூறு அல்லது கீர்த்தி தன்மையிலான சேதங்கள் என்பவற்றின் இழப்பினை குறிப்பிடுகின்றது. கணனிவழி இடர்நேர்வானது அதேநேர நடவடிக்கைகள், இலத்திரனியல் முறைமைகள், தொடர்புட்ப வலையமைப்புகள் மற்றும் தனிப்பட்ட தரவுகளின் இலத்திரனியல் சேமிப்புகள் என்பவற்றுடன் தொடர்புடைய இடர்நேர்வுகளாகவும் வரைவிலக்கப்படுத்தப்படுகின்றன.

4. கணனிவழி அச்சுறுத்தல்களின் பிரதான வகைகள்

- ஊடுருவல்/ அழைக்காமல் தலையீடு செய்யும் தாக்குதல்கள்: ஊடுருவல் தாக்குதலில், ஊடுருவாளர்கள் தரவுகளை

அழித்தல், மாற்றுதல் மற்றும் தரவு திருடல்கள் அல்லது சமரசப்படுத்தப்பட்ட முறைமையினூடாக அதிகாரமளிக்கப்படாத கொடுக்கல்வாங்கல்களை மேற்கொள்ளுதல் பாதுகாப்பான வலையமைப்பு/ முறைமையினை நிறுத்துதல்.

- அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பாவனையாளர்களின் அணுகுமுறையினை இடையூறு செய்யும் தாக்குதல்: இது தொடர்பில், ஒரு இலக்கிடப்பட்ட முறைமையானது முழுகடித்துவிடுவதற்காக பாரியளவான கூட்டத்தினை திசைதிருப்புவதன் மூலம் இடையூறு செய்தலாகும். இதன்மூலம் முறையான பயனாளிகளினூடான அணுகுமுறை மறுக்கப்படும்.
- தீம்பொருள்: தீம்பொருள் தாக்குதலானது இலக்கிடப்பட்ட முறைமை அல்லது கருவிகளின் தொழிற்பாட்டினை கட்டுப்படுத்துவதற்கு அல்லது இடையூறு செய்வதற்காக தீங்கிழைக்கும் மென்பொருட்களை பயன்படுத்துவதுடன் சம்மந்தப்பட்டதாகும். தீம்பொருளானது வைரஸ் மற்றும் நச்சுப்பெருக்கிகள் போன்ற பல்வேறு வடிவங்களின் தோற்றம் பெறுவதுடன் பல்வேறு வழிகளில் தீங்கினை உண்டாக்கும்.
- சமூக பொறியியல்படுத்தல்: மக்களின் உளவியல் கையாலுக்கைகளை செயற்பாட்டு நடவடிக்கைகளுள் அல்லது இரகசிய தகவல்களை பகிரங்கப்படுத்துகையில், அது சமூக பொறியியல்படுத்தல் என கருதப்படுகின்றது.
- பிஸ்சிங்: சமூகப் பொறியியல்படுத்தல் தாக்குதலின் மிகவும் பொதுவான வடிவங்களில் ஒன்றான பிஸ்சிங் என்பது உணர்திறன் தகவல்களை சந்தேகத்திற்கிடமற்ற பயனாளர்களுக்கு வெளியிடுவதனை தூண்டுகின்ற போலி வெப்தளம்/ மின்னஞ்சல் முகவரி போன்றவற்றின் பாவணையை குறிக்கின்றது.

5. வங்கிகளை கணனிவழி இடர்நேர்வுகள் தாக்குவது எப்படி?

வங்கிகள், கணனிவழி இடர்நேர்வுகள் காரணமாக பல்வேறு வகையான இழப்புக்களினால் பாதிக்கப்படுகின்றது. தாக்குதலாளர்கள் வங்கியின் கணனி வலையமைப்புக்குள் ஊடுருவி அதிகாரமளிக்கப்படாத நிதிய பரிமாற்றங்களை செயற்படுத்தும் போது ஒரு நேரடியான நிதியியல் இழப்பு ஏற்படும். ஊடுருவலின் காரணமாக எதிர்நோக்கப்படும் இன்னுமொரு அச்சுறுத்தலானது, வங்கியில் கிடைக்கக்கூடியதாகவுள்ள வாடிக்கையாளர்களின் இரகசிய தகவல்களின் கசிவு ஆகும். அதிகாரமளிக்கப்படாத பாவனையாளர்களின் பணிகளை இடையூறு செய்யும் தாக்குதலானது அதிகாரமளிக்கப்படாத பாவனையாளர்களின் பணிகளை இடையூறு செய்யும் தாக்குதல் அல்லது உள்ளக தோல்வியின் காரணமாக வங்கியாளர் முழு தகவல் தொழில்நுட்ப உட்கட்டமைப்பும் முடக்கப்படும். மேலும் சமூக பொறியியலிடல் தாக்குதல்களுக்கான வினைத்திறனுடன் கூடிய எதிர் நடவடிக்கைகளை அறிமுகப்படுத்துவதற்கான வங்கியின் இயலானவையானது வாடிக்கையாளர்களின் நம்பிக்கையினை இலகுவாக குறைத்துவிடும்.

6. வங்கிகளிலிருந்து அறிக்கையிடப்பட்டுள்ள முக்கிய கணனிவழி இடர்நேர்வு நிகழ்வுகள்

- 1973இல், நியூ யோர்க்க யூனியன் டைம் சேவிங் பாங் கையாடல்: வங்கித்தொழில் மற்றும் நிதியியல் பணிகளிலான முதலாவது கணனிவழி பாதுகாப்பு சம்பவங்களில் ஒன்றான வங்கியின்

கணணி முறைமையில் கணக்கீட்டு தரவுகளை கையாண்ட மேற்பார்வையாளர் ஒருவரினால் நியூ யோர்க் யூனியன் டைம் சேவிக்லிருந்து ஐ.அ.டொலர் 1.5 மில்லியனுக்கும் அதிகமான கையாடல் 1973 ஆண்டில் காணப்படுகின்றது.

- **ரோயல் பேங்க் ஒப் ஸ்கொட்லாண்ட் இன் தகவல் தொழில்நுட்ப கரைப்பு:** 2012இல், ரோயல் பாங் ஒப் ஸ்கொட்லாண்ட் வங்கித்தொழில் குழுமானது, தவறிய மென்பொருள் இற்றைப்படுத்தலின் காரணமாக மொத்த தகவல் தொழில்நுட்ப முறைமையும் கரைப்பு செய்யப்பட்டதனை அனுபவித்திருந்தது. இது 6 நாட்களுக்கும் மேலாக நீடித்தது. இந்த கரைப்பானது 6.5 மில்லியன் வாடிக்கையாளர்கள் அவர்களின் கணக்கினை அணுகமுடியாதவாறு வைத்திருந்தது. ஐக்கிய இராச்சியம் நிதியியல் ஒழுங்கமைப்பாளர்களால் ரோயல் பாங் ஒப் ஸ்கொட்லாண்ட் குழுவிடம் இச்சம்பவத்திற்காக ஸ்ரேலிங் பவுண்ட்ஸ் 56 மில்லியன் தண்டப்பணம் அறவிடப்பட்டது.
- **ஜேபி மோர்கன் பின்தொடர் தரவுகளை மீறுதல்:** 2014இல் அமெரிக்க வங்கியான ஜேபி மோர்கன் பின்தொடர் கணணிவழி தாக்குதலொன்றின் காரணமாக பாதிக்கப்பட்டது. இச்சம்பவமானது 83 மில்லியனுக்கு கூடுதலாக வாடிக்கையாளர் கணக்குகளுடன் இணைந்துள்ள தரவுகளை வெளியிட்டுள்ளதாக நம்பப்படுகின்றதுடன் வரலாற்றில் பாரிய தரவுமீறலொன்றாக கருதப்படுகின்றது.
- **கார்பனாக் தாக்குதல்:** 2015இல், கார்பனாக் எனப்படுகின்ற மேம்பாடைந்த இடைவிடாது தொடரும் ஆபத்தொன்றினை பயன்படுத்தி கணணிவழி குற்றங்களை புரிகின்ற பல்தேசிய குழு ஒன்றினால் 30 நாடுகளைச் சேர்ந்த குறைந்தது 100 வங்கிகளால் ஐ.அ.டொலர் 1 மில்லியன் வரையான தொகை திருடப்பட்டுவிட்டதாக இடபோல் மற்றும் கஸ்பர்கீ (கணணி பாதுகாப்பு தீர்வுகளுக்கான விசேடத்துவம் வாய்ந்த ஒரு வங்கி) அறிக்கையிட்டன.
- **பங்களாதேச மத்திய வங்கி தாக்குதல்:** 2016 பெப்ரவரியில், ஊடுருவாளர்கள் பங்களாதேச மத்திய வங்கியின் அலுவலர்கள் போல பாசாங்கு செய்து, நியூயோர்க்கின் பெடரல் ரிசேவ் வங்கியில் உள்ள வங்களாதேச வங்கியின் கணக்கிலிருந்து ஐ.அ.டொலர் 101 மில்லியன் பெறுமதியான பணத்தினை இலங்கை மற்றும் பிலிப்பைன்ஸ் நாடுகளின் தனியார் வங்கி கணக்குகளுக்கு மாற்றுவதற்கு முகாமை செய்திருந்தது. ஊடுருவலாளர்கள் தீம்பொருளை பயன்படுத்தி ஐ.அ.டொலர் 1 பில்லியன் பெறுமதிக்கு 35 நிதிய பரிமாற்றங்களும் மேற்கொள்வதற்கு முயற்சித்துள்ளனர்.

பன்னாட்டு அனுபவத்துடன் இணக்கிச்செல்லும் விதத்தில், கணணிவழி இடர்நேர்வுகள் மீதான இலங்கையின் வங்கித்தொழில் துறையின் அனுபவமும் மாறாது காணப்பட்டது. எனினும், விசேடமாக இணைய வங்கித்தொழில் மற்றும் செல்லிட வங்கித்தொழில் போன்ற விரையங்களிலான பரந்த அளவிலான தொழில்நுட்ப பின்பற்றுதல்கள் மூலம் கடுமையை கணணிவழி பாதுகாப்பு சம்பவங்களின் சிலவற்றை மட்டுமே அனுபவித்துவருகிறது. நிகழ்வுகள் நடைபெற்றதன் வரிசை நியதிகளில் சமூக பொறியியலிடம் மற்றும் புஸ்சிங் தாக்குதல்கள் போன்றவை முக்கியமானவையாக காணப்படுகின்றன.

## 7. கணணிவழி இடர்நேர்வு முகாமைத்துவம்

அண்மைய காலங்களில் பின்பற்றப்பட்ட கீழ்வரும் வழிமுறைகள் உள்ளடங்கலாக, தனியார் வங்கிகள் அதேபோல் அரசாங்கம் மற்றும் இலங்கை மத்திய வங்கி பல்வேறு, கணணிவழி இடர்நேர்வு முகாமைத்துவ நடைமுறைகளை தொடர்ச்சியாக நடைமுறைப்படுத்தி வருகின்றன.

- **அடிப்படை பாதுகாப்பு நியமங்கள்:** இலங்கை மத்திய வங்கியானது அனைத்து உரிமப்பெற்ற வங்கிகளுக்கும் இடர்நேர்வு முகாமைத்துவ பணிப்புரையொன்றாக தகவல் பாதுகாப்பு முகாமைத்துவம் மீதான அடிப்படை பாதுகாப்பு நியமங்களை 2014இல் வழங்கியது. அடிப்படை பாதுகாப்பு நியமங்கள் நியமங்களுக்கான பன்னாட்டு அமைப்பின் 27001 தகவல் பாதுகாப்பு நியமங்களினை அடிப்படையாக கொண்டுள்ளதுடன், தகவல் பாதுகாப்பு முகாமைத்துவம், தகவல் பாதுகாப்பு கொள்கை, தகவல் சொத்து முகாமைத்துவம், தொழிற்பாட்டு பாதுகாப்பு மற்றும் தகவல் பாதுகாப்பு தற்செயல் சம்பவ முகாமைத்துவம் போன்ற அமைப்புக்கள் உள்ளடங்கலான தகவல் பாதுகாப்புடன் தொடர்புடைய 14 களங்களையும் உள்ளடக்குகின்றது.
- **கணணி பாதுகாப்பு தற்செயல் நிகழ்வுக் குழு:** அதிகரித்த கணணிவழி பாதுகாப்பு நிகழ்வுச் சம்பவங்கள் எதிர்பார்க்கப்படுவதனால், கணணிவழி இடர்நேர்வுகளிலிருந்து இவ்வகையினை பாதுகாப்பதற்கு அதிகாரமளிக்கப்பட்ட இலங்கை கணணி எழுச்சி தயார் குழு/ ஒழுங்கமைப்பு நிலையமானது நிறுவப்பட்டது. 2014இல், இலங்கை கணணி எழுச்சி தயார் குழுவுடன் இணைந்து இலங்கை மத்திய வங்கி மற்றும் வங்கித்தொழில் துறை போன்ற வங்கி கணணி பாதுகாப்பு தற்செயல் பதிலுறுப்பாளர்கள் குழு ஒன்றினை நிறுவியதுடன் இது எப்ஐஎன்சிஎஸ்ஐஆர்ஐ என அழைக்கப்பட்டதுடன் வங்கிகள் மற்றும் நிதியியல் நிறுவனங்கள் கணணிவழி இடர்நேர்வுகளை கையாளுவதற்கு உதவிபுரிந்தது.

## 8. வங்கி வாடிக்கையாளர்களின் பொறுப்புக்கள்

அனைத்து வங்கித்தொழில் வசதிகளையும் பெறுகின்ற போது எப்போதுமே விழிப்புடன் இருந்தல் வேண்டுமென்பது வாடிக்கையாளர்களின் பொறுப்பாகும். தன்னியக்ககூற்று பொறி அட்டை மற்றும் தனிநபர் அடையாள இலக்கத்தினை பாதுகாப்பாக பேணுதலும் பாதுகாப்பான முறையில் அவர்களின் கொடுகடன் அட்டையினை வைத்திருந்தல் அதனை அதேநேர கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கு மட்டும் பயன்படுத்துதல் போன்ற அடிப்படை முன்னெச்சரிக்கை நடவடிக்கையானது உறுதிசெய்தல் வேண்டும். மேலும், இணைய மற்றும் மின்னஞ்சல் வங்கிச்சேவைக்கு பதிவுசெய்யும்போது, பணியை தெரிவு செய்வதற்கு முன்னர் வங்கியால் வழங்கப்படக்கூடிய பாதுகாப்பு தன்மைகள் மற்றும் பயனான பாதுகாப்பு சான்றுகள் போன்றவற்றை மதிப்பிடுதலானது வாடிக்கையாளரின் பொறுப்பாகும். அதேநேர வங்கி பணிகளிலிருந்து பல எண்ணிக்கையிலான போலி மின்னஞ்சல் வாடிக்கையாளரின் சான்றுகளை திருடுவதற்கு பயன்படுத்தப்பட்டு வருகின்றமையால் பெறப்படுகின்ற மின்னஞ்சல்களை வாடிக்கையாளர்கள் சரிபார்க்க வேண்டியது அவர்களின் பொறுப்பாகும்.

உசாத்துணை:

1. <https://www.theirm.org/>
2. <http://www.interpol.int/>

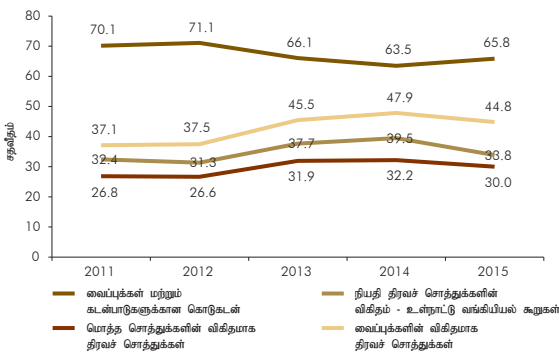
சதவீதத்திற்கு வீழ்ச்சியடைந்ததுடன் அத்தகைய குறைப்பு அனைத்து முக்கிய பொருளாதாரத் துறைகளுக்குமிடையேயுமான செயற்படாக் கடன்களின் விகிதத்தில் பிரதிபலிக்கப்பட்டது. மொத்தச் செயற்படாக் கடன்களின் அளவு ரூ.12.7 பில்லியனால் வீழ்ச்சியடைந்தது. மொத்த கடன் இழப்பு ஏற்பாடுகள் ரூ.11.3 பில்லியனால் அதிகரித்தமைக்கு இழப்பு வகையில் செயற்படாக் கடன்களுக்காகச் செய்யப்பட்ட சிறப்பு ஏற்பாடுகளில் ஏற்பட்ட அதிகரிப்பொன்று முக்கிய காரணமாக விளங்கி, 2014 இறுதியின் 39.7 சதவீதத்துடன் ஒப்பிடுகையில் 2015 இறுதியில் 46.9 சதவீதம் கொண்ட குறித்துரைக்கப்பட்ட ஏற்பாட்டு உள்ளடக்க விகிதமொன்றிற்கு வழிவகுத்தது.

எனினும், மொத்தக் கொடுகடன் சொத்துப்பட்டியலின் 51.4 சதவீதத்திற்கும் கூடுதலான பங்கிற்கு வகைகூறும் கொடுகடன்கள் முக்கியமாக கட்டடவாக்கம் (16.8 சதவீதம்), வர்த்தகம் (14.8 சதவீதம்), தயாரிப்பு (10.7 சதவீதம்), வேளாண்மை மற்றும் மீன்பிடி (9.1 சதவீதம்) ஆகிய துறைகளுக்கிடையே பகிர்ந்தளிக்கப்பட்டமையின் காரணமாக கொடுகடன் சொத்துப்பட்டியலில் இடர்நேர்வுக் குவிவு எதுவும் குறிப்பிடத்தக்கதாக இருக்கவில்லை.

**(ஆ) சந்தை இடர்நேர்வு:** சந்தை இடர்நேர்விற்கான வங்கித்தொழில் துறையின் நிறையேற்றப்பட்ட சொத்துக்களின் மொத்த இடர்நேர்வு 2014 இறுதியின் ரூ.104 பில்லியனிலிருந்து 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் ரூ.124 பில்லியனுக்கு அதிகரித்தமைக்கு வெளிநாட்டு நாணய இடர்நேர்வுகளில் ஏற்பட்ட அதிகரிப்பு மூலதன கட்டணங்களில் அதிகரிப்பொன்றினைத் தோற்றுவித்தமையே காரணமாகும்.

**வட்டி வீதங்கள்:** சந்தை வட்டி வீதங்கள் இவ்வாண்டுப் பகுதியில் மிதமடைந்து முறி விலைகளை அதிகரித்தமையானது திறைசேரி முறிகளின் விற்பனையிலிருந்தான ரூ.4 பில்லியன் கொண்ட தேறிய மூலதன இலாபமொன்றினைத் தோற்றுவித்தது. இம்மிதமான தன்மை வங்கித்தொழில் துறையில் விலையிடல் இடர்நேர்வினைத் தணித்தது. வங்கித்தொழில் துறையின்

**வரைபடம் 8.5 வங்கித்தொழில் துறையின் திரவத்தன்மை விகிதங்கள்**



**அட்டவணை 8.5 வங்கித்தொழில் துறையின் நியதி திரவச் சொத்துக்களின் உள்ளடக்கம்**

விடயம்	2014 (அ)		2015 (ஆ)		மாற்றம் (ரூ.பில்)	
	ரூ.பில்	பங்கு (%)	ரூ.பில்	பங்கு (%)	2014	2015 (ஆ)
திறைசேரி உண்டியல்கள்	578	25.8	682	28.1	293	104
திறைசேரி முறிகள்	792	35.3	680	28.1	368	-112
இலங்கை அபிவிருத்தி முறிகள்	390	17.4	463	19.1	173	73
காக	97	4.3	116	4.8	24	19
அழைப்புப் பணம்	106	4.7	142	5.9	60	35
வங்கிகளுடனான மீதிகள்	188	8.4	226	9.3	-22	38
ஏனையவை	92	4.1	114	4.7	-12	22
<b>மொத்த திரவச் சொத்துக்கள்</b>	<b>2,243</b>	<b>100.0</b>	<b>2,423</b>	<b>100.0</b>	<b>884</b>	<b>180</b>

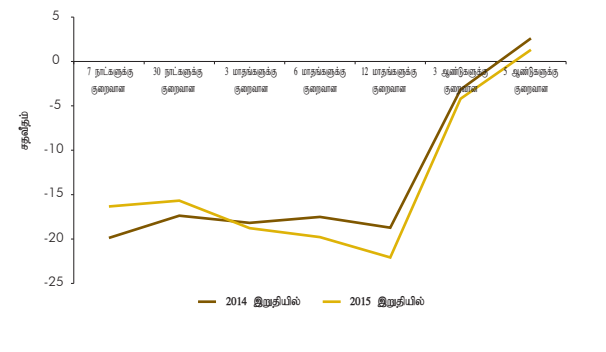
(அ) திருத்தப்பட்டது (ஆ) தற்காலிகமானது

ஒன்றுசேர்ந்த உணர்திறன் இடைவெளி வீதம் அதாவது 12 மாத நேரக்கூடை வகையான வீத உணர்திறன் சொத்துக்களின் சதவீதமாக, வீத உணர்திறன் சொத்துக்களுக்கும் பொறுப்புக்களுக்குமிடையிலான இடைவெளி 2014 இறுதியின் எதிர்க்கணியமான 13.0 சதவீதத்துடன் ஒப்பிடுகையில் 2015 இறுதியில் எதிர்க்கணியமான 17.5 சதவீதத்திற்கு விரிவடைந்தது.

**பங்கு மூலதனத்தின் விலைகள்:** பட்டியலிடப்பட்ட பங்குகளிலுள்ள முதலீடுகள் வடிவில் காணப்பட்ட பங்குரிமை மூலதனத்திற்கான வங்கித்தொழில் துறையின் வெளிப்படுத்துகை ரூ.30.9 பில்லியனில் மிகக் குறைவாகக் காணப்பட்டமையினால் வங்கித்தொழில் துறையின் பங்குரிமை மூலதன இடர்நேர்வு இவ்வாண்டுப் பகுதியிலும் அதேபோன்று 2015இன் இறுதியிலும் மிகக் குறைந்த மட்டத்திலேயே தொடர்ந்தும் காணப்பட்டது. இது, மொத்த முதலீடுகள் மற்றும் வங்கித்தொழில் துறையின் மொத்தச் சொத்துக்களில் முறையே 6.2 சதவீதமும் 1.3 சதவீதமுமேயாகும்.

**செலாவணி இடர்நேர்வு:** வெளிநாட்டு மூலங்களிலிருந்தான அதிகரித்த கடன்பாடுகளின் காரணமாக வங்கித்தொழில் துறையின் வெளிநாட்டு நாணய இடர்நேர்வு இவ்வாண்டுப்

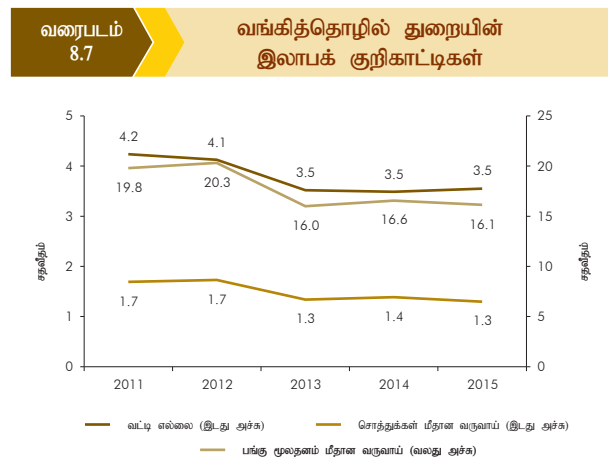
**வரைபடம் 8.6 வங்கித்தொழில் துறையின் திரண்ட பொறுப்புகளின் சதவீதமாக திரண்ட முதிர்ச்சி இடைவெளி**





பகுதியில் அதிகரித்தது. 2015 இறுதியில் வெளிநாட்டு நாணயக் கடன்பாடுகள் மொத்தக் கடன்பாடுகளில் 61.3 சதவீதமாக இருந்ததுடன் வங்கித்தொழில் துறை ரூ.9 பில்லியன் கொண்ட நேர்க்கணிய வெளிநாட்டு நாணய வெளிப்படுத்துகையொன்றினை அறிக்கையிட்டது. வங்கிகளின் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மூலதனத்தின் சதவீதமாக கூட்டு வெளிநாட்டு நாணய தேறிய ஆரம்ப நிலைமை 2015 இறுதியில் 1.4 சதவீதத்தில் தொடர்ந்தும் காணப்பட்டதுடன், 2015 இறுதியில் அத்தகைய வெளிப்படுத்துகை இத்துறையின் மொத்த ஐந்தொகைச் சொத்துக்களில் ஏறத்தாழ 0.1 சதவீதத்தினையே பிரசன்னப்படுத்தியது. வெளிநாட்டுச் செலாவணியில் காணப்பட்ட நேர்க்கணிய தேறிய ஆரம்ப நிலைமையின் காரணமாக ஐ.அ.டொலருக்கெதிராக ரூபா தேய்வடைந்தமையின் விளைவாக வங்கித்தொழில் துறை 2015இன் இறுதியில் ரூ.12 பில்லியன் கொண்ட தேறிய இலாபத்தினை அறிவித்தது.

(இ) திரவத்தன்மை இடர்நேர்வு: துறையின் அதிகரித்த கடன்வழங்கல் நடவடிக்கைகளின் மத்தியிலும் 2014இல் காணப்பட்ட வங்கித்தொழில் துறையின் மிகையான திரவத்தன்மை 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியிலும் தொடர்ந்தது. நிதியியல் கடன்பாடுகளை ஈடுசெய்வதற்காக பேணப்பட்ட நியதி திரவத்தன்மை சொத்துக்கள் உயர்மட்டத்தில் காணப்பட்டன. உள்நாட்டு வங்கித்தொழில் பிரிவுகளினதும் வெளிநாட்டு நாணய வங்கித்தொழில் பிரிவுகளினதும் நியதி திரவத்தன்மை சொத்துக்களின் விகிதங்கள் 2015 இறுதியில் குறைந்தபட்ச நியதி மட்டங்களுக்கு மிக மேலாக முறையே 33.8 சதவீதத்திலும் 41.1 சதவீதத்திலும் பேணப்பட்டன. எனினும், உள்நாட்டு வங்கித்தொழில் பிரிவுகளின் நியதி திரவத்தன்மை சொத்துக்களின் விகிதம் இவ்வாண்டுப் பகுதியில் 566 அடிப்படைப் புள்ளிகளினால் வீழ்ச்சியடைந்தமைக்கு அதிகரித்த கடன்வழங்கல் நடவடிக்கைகள் காரணமாக இருந்ததுடன் இது வங்கித்தொழில் துறையின் வைப்புக்களுக்கான கடன்வழங்கல் விகிதத்திலும் பிரதிபலித்தது. இது, 2014இன் 83.1 சதவீதத்திலிருந்து 2015



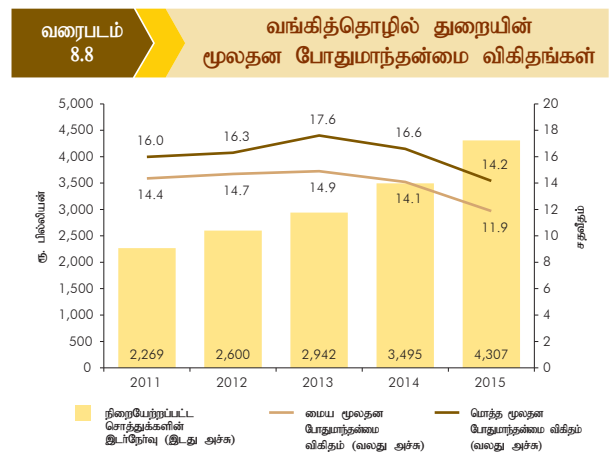
**அட்டவணை 8.6** வங்கித்தொழில் துறையின் இலாபம்

விடயம்	2014 (ஆ)		2015 (ஆ)	
	தொகை (ரூ.பில்)	சராசரி சொத்தின் % ஆக	தொகை (ரூ.பில்)	சராசரி சொத்தின் % ஆக
வட்டி வருமானம்	561	8.8	591	7.9
வட்டிச் செலவுகள்	340	5.4	325	4.3
தேறிய வட்டி வருமானம்	221	3.5	266	3.5
வட்டியல்லா வருமானம்	98	1.5	97	1.3
வெளிநாட்டு செலாவணி வருமானம்	19	0.3	27	0.4
வட்டியல்லா செலவுகள்	160	2.5	178	2.4
ஊழியர் செலவுகள்	77	1.2	89	1.2
கடன் இழப்பீட்டு ஒதுக்குகள்	13	0.2	19	0.3
வரிக்கு முன்னரான இலாபம் (பெறுமதி சேர் வரிக்குப் பின்னரான)	126	2.0	140	1.9
வரிக்கு பின்னரான இலாபம்	88	1.4	97	1.3

(அ) திருத்தப்பட்டது (ஆ) தற்காலிகமானது

இறுதியில் 87.3 சதவீதத்திற்கு அதிகரித்தது. இவ்வாண்டுப் பகுதியில் மொத்தச் சொத்துக்களுக்கான திரவச் சொத்துக்கள் 217 அடிப்படைப் புள்ளிகளினால் வீழ்ச்சியடைந்த வேளையில் வைப்புக்களுக்கான திரவத்தன்மைச் சொத்துக்கள் 301 அடிப்படைப் புள்ளிகளினால் வீழ்ச்சியடைந்தது. ரூ.2.4 றில்லியனாக விளங்கிய மொத்தத் திரவச் சொத்துக்கள் முக்கியமாக திறைசேரி உண்டியல்கள், திறைசேரி முறிகள், இலங்கை அபிவிருத்தி முறிகள், வெளிநாட்டிலுள்ள வங்கிகளின் நிலுவைகள் மற்றும் அழைப்பிலுள்ள பணம் என்பனவற்றை உள்ளடக்கிய மொத்த திரவச் சொத்துக்களில் 90.5 சதவீதத்திற்குப் பங்களித்தது.

வங்கித்தொழில் துறையின் ஒன்றுசேர்ந்த பொறுப்புக்களின் சதவீதமாக ஒன்றுசேர்ந்த முதிர்ச்சி இடைவெளி 30 நாட்களுக்கும் (வாளிகள்) குறைவான முதிர்ச்சிக் காலப்பகுதியைப் பொறுத்தவரை குறுக்கமடைந்ததுடன் 3 மாதங்களுக்குக் கூடுதலான காலப்பகுதியைக் கொண்ட முதிர்ச்சிகளைப் பொறுத்தவரை விரிவடைந்தது.



**அட்டவணை 8.7** வங்கித்தொழில் துறையின் ஒழுங்குபடுத்தல் மூலதனத்தின் உள்ளடக்கம்

விடயம்	தொகை (ரூ.பில்)		உள்ளடக்கம் (%)	
	2014 (அ)	2015 (ஆ)	2014 (அ)	2015 (ஆ)
<b>அடுக்கு I மூலதனம்</b>	<b>512</b>	<b>512</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
பங்கு மூலதனம்	166	166	32.3	32.4
நியதி ஒதுக்கு நிதிகள்	29	35	5.7	6.8
வைத்திருக்கப்பட்ட இலாபம்	196	170	38.3	33.3
பொது மற்றும் ஏனைய ஒதுக்குகள்	146	148	28.5	28.9
ஏனையவை	0	18	0.0	3.4
ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட சரிப்படுத்தல்கள்	-25	-25	-4.8	-4.8
<b>அடுக்கு II மூலதனம்</b>	<b>88</b>	<b>99</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
மீள் மதிப்பீட்டு ஒதுக்குகள்	13	14	14.6	14.2
கீழ்மட்ட தவணை படுகடன்	77	80	87.6	81.5
பொது ஏற்பாடு மற்றும் ஏனையவை	15	20	17.2	20.5
ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட சரிப்படுத்தல்கள்	-17	-16	-19.4	-16.2
<b>மொத்த ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட அடிப்படை மூலதனம்</b>	<b>600</b>	<b>611</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
(அ) திருத்தப்பட்டது	மூலம்: இலங்கை மத்திய வங்கி			
(ஆ) தற்காலிகமானது				

வங்கித்தொழில் துறையின் ரூபாத் திரவத்தன்மை தேவைப்பாடுகளுக்கும் அனைத்து நாணயத் திரவத்தன்மை தேவைப்பாடுகளுக்கும் திரவத்தன்மை உள்ளடக்க விகிதம் 2015 இறுதியில் 237.1 சதவீதம் மற்றும் 157.0 சதவீதமாக விளங்கி குறித்துரைக்கப்பட்ட குறைந்தபட்ச நியதித் தேவைப்பாடான 60 சதவீதத்திற்கும் மிகக் கூடுதலாகக் காணப்பட்டது.

**இலாபத்தன்மை மற்றும் மூலதன வளங்கள்**

(அ) இலாபத்தன்மை: 2015இல் வங்கித்தொழில் துறை 2014 உடன் ஒப்பிடுகையில் அதிகரித்த இலாபமட்டங்களைப் பதிவுசெய்தது. இதன்படி, துறையின் வரிக்குப் பின்னரான இலாபம் 2015இன் ரூ.97.0 பில்லியனாக விளங்கி 2014இல் பதிவுசெய்யப்பட்ட ரூ.88.0 பில்லியனிலிருந்தும் 10.3 சதவீதம் கொண்ட அதிகரிப்பினைப் பதிவுசெய்தது. எனினும், குறைந்தபட்ச ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகளைப் பூர்த்தி செய்வதற்காக வங்கித்தொழில் துறையின் சொத்துக்கள் தளத்திலும் மூலதனத் தளத்திலும் ஏற்பட்ட உயர்ந்த அதிகரிப்பின் காரணமாக இவ்வாண்டுப் பகுதியில் இத்துறையின் இலாப விகிதம் சிறிதளவினால் வீழ்ச்சியடைந்தது. இதற்கமைய சொத்துக்கள் மீதான வருவாய் 2014இன் அதன் மட்டமான 1.4 சதவீதத்திலிருந்து 1.3 சதவீதத்திற்கு 10 அடிப்படைப் புள்ளிகளினால் வீழ்ச்சியடைந்த வேளையில் பங்குரிமை மூலதனத்தின் மீதான வருவாய் 2014இன் மட்டமான 16.6 சதவீதத்திலிருந்து 16.1 சதவீதத்திற்கு 50 அடிப்படைப் புள்ளிகளினால் வீழ்ச்சியடைந்தது. வைப்புக்கள் மீதான வட்டிச் செலவுகள் வீழ்ச்சியடைந்தமையினால் வட்டிச் செலவுகள் 4.5 சதவீதத்தினால் குறைவடைந்ததைத் தொடர்ந்து 2015இல் 20.1 சதவீதத்தினால் அதிகரித்த வங்கித்தொழில் துறையின் தேறிய வட்டி வருமானத்தில் ஏற்பட்ட ஆரோக்கியமான வளர்ச்சி இலாபங்களின் அதிகரிப்பிற்குக் காரணமாக இருந்தது. எனினும், சராசரிச் சொத்துக்களின் சதவீதமாக தேறிய வட்டி வருமானம் அதாவது தேறிய வட்டி அளவு 2015இல்

மாற்றமின்றிக் காணப்பட்டது. 2014 உடன் ஒப்பிடுகையில் தேறிய வட்டியல்லா வருமானம் 2015இல் சிறிதளவு வீழ்ச்சியைப் பதிவுசெய்தமைக்கு 2014 இல் அறிவிக்கப்பட்ட திறைசேரி முறிகள் மீதான உயர்ந்த மூலதன இலாபங்களே காரணங்களாகும். எனினும், வட்டியல்லாச் செலவுகள் 2015இல் 11.3 சதவீதத்தினால் குறிப்பிடத்தக்களவிற்கு அதிகரித்தமைக்கு அலுவலர் செலவுகளில் ஏற்பட்ட அதிகரிப்புக்களே காரணமாகும். அதிகரித்த வட்டியல்லாச் செலவுகளுக்கு மத்தியில், 2015இல் வங்கித்தொழில் துறையின் வினைத்திறன் விகிதம் 50 அடிப்படைப் புள்ளிகளினால் மேம்பட்டது.

(ஆ) மூலதனம்: 2015இல் வங்கித்தொழில் துறையின் ஒட்டுமொத்த நிதியம் மேம்பட்டதனால் ஏதேனும் மோசமான அதிர்வுகளிலிருந்து தோன்றுகின்ற இடர்நேர்வுகளை ஈர்த்துக்கொள்வதற்காக துறையில் கிடைக்கக்கூடிய பாதுகாப்புத் தன்மை அதிகரித்தது. தனிப்பட்ட வங்கிகளின் மூலதனப்போதுமை விகிதம் குறைந்தபட்ச மூலதனத் தேவைப்பாடுகளிலும் பார்க்க உயர்ந்த மட்டத்தில் காணப்பட்டது. மையப் மூலதனப் போதுமை விகிதம் மற்றும் மொத்த மூலதனப் போதுமை விகிதத்தை உள்ளடக்கிய 2015ஆம் ஆண்டுக்கான மதிப்பிடப்பட்ட இலாபம் மற்றும் பரிசீலனையில் கொள்ளப்பட்ட கடந்த கால பங்கிலாபம் மற்றும் கொடுப்பனவு மாதிரிகள் ஆகியன முறையே ஏறத்தாழ 11.9 சதவீதத்திலும் 14.2 சதவீதத்திலும் மதிப்பிடப்பட்டன. ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மூலதனம் அடுக்கு I மற்றும் அடுக்கு II மூலதனங்களை உள்ளடக்கியிருந்தது. இதில், அடுக்கு I மூலதனம் மொத்த ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மூலதனத்தில் ஏறத்தாழ 83.8 சதவீதத்திற்குப் பங்களித்தது. அடுக்கு I மூலதனம் முக்கியமாக பங்குரிமை மூலதனம் அதாவது பங்கு மூலதனம், பிடித்துவைக்கப்பட்ட இலாபங்கள் மற்றும் பொதுவான மற்றும் ஏனைய ஒதுக்குகளை உள்ளடக்கியிருந்தது. அடுக்கு II மூலதனத்தின் ஏறத்தாழ 81.5 சதவீதம், கீழ்நிலை காலப் படுகடன்களை உள்ளடக்கியிருந்த வேளையில் மீள்மதிப்பீட்டு ஒதுக்கு 14.2 சதவீதம் கொண்ட குறைந்த பங்குகளைக் கொண்டிருந்தது. 2015இல் வங்கித்தொழில் துறை கீழ்நிலைப் காலப் படுகடன் வடிவில் புதிய மூலதனத்தினை உள்ளீடு செய்ததனாலும் முன்மதியுடைய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகளுக்கினங்க வலுவானதொரு மட்டத்தில் மூலதனத்தினைப் பேணுவதற்கு வருவாய்களை பிடித்துவைத்திருப்பதனாலும் வலுவடைந்திருந்தது.

**மேற்பார்வை மற்றும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துதல் அபிவிருத்திகள்**

மத்திய வங்கி, பாதுகாப்பு மற்றும் ஆற்றல்வாய்ந்த தன்மையினையும் வங்கிகளிலுள்ள இடர்நேர்வு முகாமைத்துவ முறைமைகளையும் மேம்படுத்துவதற்காக வங்கிகள் மீதான அதன் மேற்பார்வை மற்றும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல்

**சிறப்புக்குறிப்பு**  
12

வங்கிகளின் பாதுகாப்பினையும் ஆற்றல்வாய்ந்த தன்மையினையும் உறுதிப்படுத்துவதில் புதிய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் மேற்பார்வை அணுகுமுறைகள்

**1. அறிமுகம்**

வங்கி ஒழுங்குமுறைப்படுத்தலர்கள், ஒழுங்குவிதிகள் மற்றும் மேற்பார்வையிலுள்ள வங்கிகளின் பாதுகாப்பினையும் ஆற்றல்வாய்ந்த தன்மையினையும் வங்கித்தொழில் முறைமையினையும் மேம்படுத்த எதிர்பார்க்கின்றனர். உலகளாவிய நிதியியல் நெருக்கடியும் அதனைத் தொடர்ந்து ஏற்பட்ட ஐரோப்பிய நெருக்கடியும் இடர்நேர்வுகளைக் கட்டியெழுப்பப்படுவதையும் பொருளாதாரச் செழிப்பின் போதான திரட்சிகளையும் அதனைத் தொடர்ந்துவரும் பொருளாதாரம் மெதுவடைவதனைத் தொடர்ந்து ஏற்படும் தாக்கத்தினையும் காரணப்படுத்தும் தேவையினை வலியுறுத்தின. அத்தகைய நடைமுறைகளின் தாக்கம் நிதியியல் நிறுவனங்கள், நிதியியல் சந்தைகள் மற்றும் உண்மைப் பொருளாதாரம் என்பனவற்றிற்கிடையேயான இடைத்தொடர்புகளின் காரணமாக பெருப்பிக்கப்பட்டது. சந்தை மேற்பார்வையோ அல்லது நுண்பாக முன்மதியுடைய மேற்பார்வையோ மிகையான இடர்நேர்வு தோன்றுவதை தடைசெய்யவோ அல்லது நிதியியல் நிறுவனங்கள் மற்றும் சந்தைகளினது நடவடிக்கைகளின் இடை இணைப்புக்களை கணக்கிலெடுக்கவோமாட்டாது. இதற்கு உடைந்துபோகக்கூடிய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அமைப்புக்கள், தேசிய ரீதியாக அல்லது பன்னாட்டு ரீதியாக தகவல்களைப் பகிர்ந்து கொள்வதிலுள்ள தடைகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் நடுவம் என்பன ஓரளவு காரணங்களாக அமைந்தன. புதிய வங்கித்தொழில் வியாபார மாதிரிகளை அறிமுகப்படுத்தல் விரிவான தொழில்நிலைத் தகவல்கள் மற்றும் தொடர்பூட்டல் தொழில்நுட்பம் என்பன ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சவால்களை அதிகரித்திருக்கின்றன.

இதன் விளைவாக, அதிகரித்த எண்ணிக்கையான நாடுகள் நெருக்கடிகளுக்கு ஆயத்தமாக இருத்தல், தீர்வுகளுக்குத் திட்டமிடுதல் மற்றும் மேற்பார்வை ஒத்துழைப்பு என்பனவற்றை வகைப்படுத்துவதற்காக பேரண்ட முன்மதியுடைய மேற்பார்வை, இடர்நேர்வு உணர்நிறன் மற்றும் செயற்பாடு சார்ந்த ஒழுங்குவிதிகள், வியாபார மாதிரிகளை அடிப்படையாகக் கொண்ட மேற்பார்வை முறையியலை அறிமுகப்படுத்துவதற்கான மேற்பார்வை ஒத்துழைப்பு என்பனவற்றை நோக்கி படிப்படியாக முன்னேறி வருகின்றன.

**2. நுண்பாக முன்மதியுடைய மேற்பார்வையிலிருந்து**

**பேரண்ட முன்மதியுடைய மேற்பார்வைக்கு**

**முன்னேறுதல்**

(அ) நிதியியல் முறைமையிலுள்ள முறைமை சார்ந்த இடர்நேர்வுகளைக் கட்டுப்படுத்தல்

தனிப்பட்ட நிதியியல் நிறுவனங்களின் இடர்நேர்வு மற்றும் பாதிக்கப்படக்கூடிய தன்மைகளுக்குப் புறம்பாக, நிதியியல் நிறுவனங்கள், நிதியியல் சந்தைகள், நிதியியல் கட்டமைப்பு மற்றும் உண்மைப் பொருளாதாரம் என்பனவற்றிற்கிடையே ஒன்றில் ஒன்று தங்கியிருப்பதன் விளைவாக உறுதியற்ற தன்மைகள் மற்றும் திரட்சிகள் நிதியியல் முறைமைக்குள்ளே கட்டியெழுப்பப்படக்கூடும். எனவே, தனிப்பட்ட நிறுவனங்களின் இடர்நேர்வுகள் மீது கவனம் செலுத்துகின்ற ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் மேற்பார்வைக்கான கசிந்து செல்கின்ற மற்றும் பின்னூட்டல் தாக்கம் எதுவுமேயில்லாத தனியான நுண்பாக முன்மதியுடைய பூந்துணர்வு நிதியியல் முறைமை உறுதிப்பாட்டினைப் பேணப் போதுமானதல்ல.

(ஆ) பேரண்ட முன்மதியுடைய மேற்பார்வையின் தோற்றம்

இதன்படி, பொதுவான நிதியியல் ஆற்றலின் மீது கவனம் செலுத்துகின்ற ஒழுங்குவிதிகள் மற்றும் மேற்பார்வைக்கான பேரண்ட முன்மதியுடைய அணுகுமுறை முறையியல் சார்ந்த இடர்நேர்வினைத் தணிப்பதனைத் தேவைப்படுத்துகின்றது. அண்மை நிதியியல் நெருக்கடிகளை, குறிப்பாக பாசல் III இனைத் தொடர்ந்து ஏற்பட்ட ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சீதிருத்தங்கள் பேரண்ட முன்மதியுடைய மற்றும் நுண்பாக முன்மதியுடைய அணுகுமுறைகளுக்கிடையேயான இணைப்புக்களை வலியுறுத்துகின்றது.

- முடுக்கி விகிதம், கொடுகடன் வளர்ச்சி கட்டியெழுப்படுதல் மற்றும் சொத்து விலைகளுக்கான இணைச்சுற்று தாங்கிருப்பு போன்ற நேர வேறுபாட்டு மூலதனத் தேவைப்பாடுகள் பாசல் III இன் கீழான திரவத்தன்மை உள்ளடக்க விகிதம் மற்றும் தேறிய உறுதிப்பாட்டு நிதியிடல் விகிதம் போன்ற திரவத்தன்மைத் தாங்கிருப்பு மற்றும் பெறுமதி விகிதத்திற்கான கடன்கள் மற்றும் அளவுத்தேவைப்பாடுகள் போன்ற வேறுபடுகின்ற நியதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் என்பன முறையியல் சார்ந்த இடர்நேர்வுகளின் நேர பரிமாணங்களைக் கட்டுப்படுத்துவதற்காக அறிமுகப்படுத்தப்பட்டன.

- முறையியல் இடர்நேர்வின் குறுக்குப் பிரிவு பரிணாமங்களைக் கட்டுப்படுத்துவதற்கான இடர்நேர்வுத் திரட்சிகளையும் உள்ளக இணைப்புக்களையும் மட்டுப்படுத்துவதற்கான கருவிகள், சாத்தியமான உயர் இடர்நேர்வு நடவடிக்கைகளுக்கான கடுமையான மூலதன விதிகள், நிதியியல் நிறுவனங்களின் அனுமதிக்கத்தக்க நடவடிக்கைகளின் செயற்பாப்பினை மட்டுப்படுத்தல் என்பனவற்றை உள்ளடக்குகின்றன. உதாரணம்: ஐக்கிய இராச்சியத்தில் முதலீட்டு வங்கித்தொழிலிருந்து சில்லறை வங்கித்தொழிலைப் பிரிப்பதற்கு “விக்ஹோஸ் முன்மொழிவு” எதிர்பார்க்கிறது.

- தீவிரப்படுத்தப்பட்ட மேற்பார்வை மற்றும் ஒழுங்குவிதிகள் மற்றும் உயர்மட்ட மூலதனங்களைத் தேவைப்படுத்தல் என்பனவற்றினூடாக ஒழுங்குமுறைப்படுத்தலர்கள் முறையியல் ரீதியாக முக்கியத்துவம் வாய்ந்த வங்கிகளின் மீது கூடுதலாக கவனம் செலுத்துகின்றனர்.

- நிதியியல் முறைமைகளின் வேறுபட்ட கூறுகளுக்கிடையேயான உருவமைப்பு உள்ளக இணைப்புக்களுக்காகவும் வங்கிகளின் நிதியியல் ஆரோக்கியத்தினைத் தீர்மானிப்பதற்காக அழுத்தப் பரிசீலிப்புக்களை நடத்துவதற்காகவும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தலர்கள் வலையமைப்பு பகுப்பாய்வு மற்றும் பிரதிமைப் பயற்சிகள் போன்ற சாதனங்களைப் பயன்படுத்தத் தொடங்கினர்.

**3. வங்கிகளின் இடர்நேர்வுத் தோற்றப்பாட்டில் ஏற்படும் மாற்றங்களைக் கட்டுப்படுத்துதல்**

(அ) புதிய இடர்நேர்வு கருத்தியலின் தோற்றம்

இடர்நேர்வு பூந்துணர்வுகளுக்கான மாற்றங்கள், புதிய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பு, முன்னேற்றம் கண்ட பொருளாதாரங்களில் காணப்படும் தொடர்ச்சியான தாழ்ந்த வட்டி வீதங்கள் என்பன நெருக்கடிக்குப் பின்னான நடத்தையினையும்

வங்கிகளின் வியாபார மாதிரிகளையும் மாற்றியமைத்தன. இதன் விளைவாக, வங்கிகளின் இடர்நேர்வுத் தோற்றப்பாடு குறிப்பிடத்தக்களவு மாற்றங்களுக்கு உட்பட்டதுடன் புதிய மறைந்திருக்கும் இடர்நேர்வு துறைகள் தோன்றியிருப்பதுடன் புதிதாகக் கண்டறியப்பட்ட முக்கியத்துவங்கள் பெறப்பட்டிருக்கின்றன.

- விரைந்து குறைந்துவிடும் இலாபங்களின் காரணமாக இலாபங்களை மேம்படுத்துவதற்கான அதிகரிக்கின்ற அழுத்தங்களின் விளைவாக உபாய இடர்நேர்வுகளுக்கான முக்கியத்துவம் அதிகரித்தது.
- இதேபோன்று, வங்கிகள், தொடர்ச்சியாக பரிமாணமடையக்கூடிய தன்மையினைக் கொண்ட கணனி வழி இடர்நேர்வுகளைக் கட்டுப்படுத்துவதில் வங்கிகள் சவால்களை எதிர்நோக்குகின்றன. இன்றுவரை கணனி வழி தாக்குதல்களிலிருந்தான சேதம் ஒப்பீட்டு ரீதியில் மட்டுப்படுத்தப்பட்டதாகக் காணப்பட்ட வேளையில் நீண்ட கால அச்சுறுத்தலுக்கான வாய்ப்புக்களின் தோற்றம் உயர்வாகக் காணப்படுகின்றன.
- மாதிரி இடர்நேர்வு, பணம் தூயதாக்கல் இடர்நேர்வு, சந்தை நடத்தை இடர்நேர்வு சட்ட மற்றும் இணங்குவிப்பு இடர்நேர்வு என்பனவும் அதிகரித்துள்ளன.

(ஆ)மேற்பார்வை முறையியலைப் பலப்படுத்துவது கூடியளவு இடர்நேர்வு உணர்திறனைக் கொண்டதாகவும் வியாபார மாதிரியை அடிப்படையாகக் கொண்டதாகவும் இருக்கும்

மேற்பார்வையாளர்கள் பிரதிபலிப்பு நடவடிக்கைகளிலிருந்தும் விலகி இருக்கின்றனர். நன்கு நிருவகிக்கப்படுகின்ற நிறுவனங்கள் சுயபாதுகாப்பின் மீது தொழிற்படுத்தப்படுகின்ற “இலகுவாக” மேற்பார்வை நிதியியல் முறைமையினை பாதுகாக்கப் போதியதாக இருக்கும்.

- மேற்பார்வை மூலவளங்களின் விளைத்திறன் முகாமைத்துவத்தினை உயர்த்துவதற்காகவும் தேவையான மேற்பார்வை நடவடிக்கைகளை முன்சூட்டியே ஆரம்பிப்பதற்காகவும் இணங்குவிப்பினை அடிப்படையாகக் கொண்ட மேற்பார்வை முறைமையிலிருந்து கூடியளவிற்கு இடர்நேர்வினை அடிப்படையாகக் கொண்ட முறைமையலுக்கு மாறுவது ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களினால் பின்பற்றப்பட்டு வருகிறது.
- நிதியியல் நிறுவனங்களின் விளைத்திறனுடனும் உறுதியான அடிப்படையிலும் தொழிற்படுகின்றன என்பதனை உறுதிப்படுத்தும் நோக்குடன் இடர்நேர்வு தோற்றப்பாடு மற்றும் வங்கியின் வியாபார மாதிரிகள் என்பனவற்றின் அடிப்படையில் அளவான கன கச்சிதமான மேற்பார்வையினை நடத்துவதற்காக நவீனத்துவம் வாய்ந்ததாகவும் கடுமையானதாகவும் இயக்கவாற்றல் கொண்டதாகவும் மீளவமைக்கப்பட்டன.

#### 4. ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களிடையே அதிகரிக்கப்பட்ட இணைப்புகள்

பாரிய உலகளாவிய நிதியியல் குழுமங்களின் தோற்றம் மற்றும் வேறுபட்ட கூறுகளைக் கொண்ட நிதியியல் முறைமைகளுக்கிடையேயான இடைத்தொடர்புகள் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களைத் தேசிய ரீதியாகவும் பன்னாட்டு ரீதியாகவும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் இணைப்புகளை அதிகரிப்பதற்குத் தூண்டின.

(அ) தனியொரு மேற்பார்வை அமைப்பு எதிர் பல்மேற்பார்வை அமைப்பு

நிதியியல் நிறுவனங்களில் பரந்து காணப்படும் இடர்நேர்வுகளைக் கண்காணிப்பதற்கும் நிதியியல் முறைமையின் உறுதிப்பாட்டினை குறைத்துவிடக்கூடிய உண்மையான அல்லது அதற்கான சாத்தியத்தினைக் கொண்ட அச்சுறுத்தல்களுக்குப் பதிலிறுப்பதற்கும் தனியொரு மேற்பார்வையாளர், பல்மேற்பார்வையாளர்களைவிட காத்திரமானவராக இருப்பர் என குறிப்பிட்ட சில நாடுகள் நம்புகின்றன. எடுத்துக்காட்டாக, ஐக்கிய இராச்சியம், சேர்மனி, அயர்லாந்து, சீனா, யூட்டான் போன்றவை தனியொரு மேற்பார்வையாளர் அமைப்பினைப் பின்பற்றி வருகின்றன.

- அத்தகைய பொறிமுறை பாரிய நிதியியல் குழுமங்களின் ஒன்றுதிரண்ட மேற்பார்வையினை நடத்துவதில் ஒப்பீட்டு ரீதியில் காத்திரமானகையாகவுள்ளதுடன் மேற்பார்வை நடுவங்களையும் குறைத்துவருகின்றன.
- எனினும் முனைப்புடன் கூடிய பல மேற்பார்வை அமைப்பில் தொடர்பான நிதியியல் இடையேற்பாட்டாளர்களின் தனித்துவமான பண்புகளை அங்கீகரிக்கவும் வலியுறுத்தவும் சிறப்பியல்பு வாய்ந்த முகவரணமைகள் தனி முகவரணமைமையினைவிட சிறந்த ஆயத்தமானதொரு நிலையில் இருப்பர் என வாதிடப்படுகிறது.
- பல்மேற்பார்வை அமைப்பினை விரும்புகின்ற நாடுகள் மேற்பார்வை முகவரணமைகளுக்கிடையே தொடர்புகளையும் கொள்கை இணைப்புகளையும் உறுதிப்படுத்துவதற்காக காத்திரமான பொறிமுறைகளை அதிகரித்தனவில் நிறுவி வருகின்றன. இம்முயற்சிகள் தனிப்பட்ட மேற்பார்வை முகவரணமைகளிலிருந்தான பிரதிநிதிகளைக் கொண்ட உள்ளக ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் சபைகளை நிறுவுதல், பொதுவான விடயங்களின் மீது பணிக் குழுமங்களை நிறுவுதல், தகவல் பரிமாற்றல்களின் மீதான சட்டங்களை வலுப்படுத்தல் மற்றும் தகவல்களை பரிமாறிக் கொள்வதில் பரஸ்பர ஒப்பந்தங்களை மேற்கொள்ளுதல் என்பனவற்றை உள்ளடக்குகின்றன.

(ஆ) அண்மைய பொருளாதார நெருக்கடிகளின் பின்னர் அதிகரிக்கப்பட்ட மேற்பார்வை இணைப்பு

- ஐரோப்பிய ஒன்றியம்: ஒரு நாட்டின் நிதியியல் துறையிலுள்ள பிரச்சனைகள் எவ்வாறு விரைவாகவும் வலுக் கட்டாயமாகவும் இன்னொரு நாட்டிற்கு, குறிப்பாக நாணய ஒன்றியத்திற்குள் பரவுகின்றன என்பதனை ஐரோப்பிய ஒன்றியத்தின் பின்னரான ஆய்வுகள் எடுத்துக்காட்டுகின்றன. இதன் விளைவாக, ஐரோப்பிய மத்திய வங்கி மற்றும் பங்கேற்கும் நாடுகளில் தேசிய மேற்பார்வை அதிகாரசபையினை உள்ளடக்கி 2014 நவம்பரில் தனியொரு மேற்பார்வைப் பொறிமுறையொன்று நிறுவப்பட்டது.
- ஐக்கிய இராச்சியம்: நிதியியல் பணிகள் அதிகாரசபையானது இரண்டு புதிய ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களான நிதியியல் நடத்தை அதிகாரசபை மற்றும் முன்மதிப்புடைய ஒழுங்குவிதிகள் அதிகாரசபைகளின் மூலம் அகற்றப்பட்டது. இங்கிலாந்து வங்கிக்கு முழுமையாகச் சொந்தமான துணை நிறுவனமான முன்மதிப்புடைய ஒழுங்குவிதி அதிகாரசபை நிதியியல் இடையேற்பாட்டாளர்களின் முன்மதிப்புடைய ஒழுங்குவிதிகளையும் மேற்பார்வையினையும் மேற்பார்வை செய்கின்றதுடன் சுயாதீன சபையான நிதியியல் நடத்தை அதிகாரசபை நுகர்வோரின் பாதுகாப்பு மற்றும் சந்தை நடத்தைபுடன் தொடர்பான

வியங்களைக் கையாள்கின்றது. ஏதேனும் முறையியல் சார்ந்த இடர்நேர்வுகளை அடையாளம் கண்டு, கண்காணித்து அதனைக் கட்டுப்படுத்துவதற்கு நடவடிக்கைகளை எடுக்கும்.

(இ) எல்லைகடந்து தகவல்களைப் பகிர்ந்துகொள்ளுதல் மற்றும் உள்நாட்டில் உறவுமுறைகளைப் பேணுதல்

நெருக்கடி நிலைமைகளின் போது புவியியல் பிரதேச ரீதியில் விரைவாக விரிவடைந்த வங்கித்தொழில் குழுமங்கள், எல்லைகடந்த வங்கித்தொழில் குழுமங்களை மேற்பார்வை செய்வதிலும் தீர்மானப் பொறிமுறைகளை நடைமுறைப்படுத்துவதிலும் சிக்கலான தன்மைகளை அதிகரிக்கச் செய்தன.

- தகவல்களைப் பகிர்ந்து கொள்வதன் மூலம் வங்கித்தொழில் குழுமங்களின் காத்திரமான மேற்பார்வைக்காக ஒத்துழைப்பினை வழங்குவதன் மூலமும் உள்நாட்டு ரீதியான உறவுமுறைகளை மேம்படுத்துவதிலும் நெருக்கடிச் சூழ்நிலைகளைக் காத்திரமான முறையில் கையாள்வதிலும் மேற்பார்வையாளர்கள் ஈடுபட்டிருந்தனர். இரகசியமான தகவல்களைப் பரிமாறுவதனை இயலச்செய்யும் விதத்தில் முறைசாரா அல்லது முறைசார்ந்த ஒழுங்குகள் நடைமுறைக்கிடப்பட்டன (புரிந்துணர்வு ஒப்புத்தம் போன்றவை).

- மேற்பார்வைக் கல்லூரிகளை நிறுவுதல்: உள்நாட்டு மேற்பார்வையாளர்கள், வங்கித்தொழில் குழுமங்கள் பொருண்மையான எல்லைகடந்த தொழிற்பாடுகளுடன் அவற்றின் காத்திரமான மேற்பார்வையினை உயர்த்துவதற்காக வங்கிகளைச் சிறப்பாகக் கொண்ட மேற்பார்வைக் கல்லூரிகளை நிறுவியதுடன் தொடர்பான உள்நாட்டு மேற்பார்வையாளர்கள் கல்லூரிகளில் உள்ளடக்கப்பட்டிருந்தனர். அத்தகைய மேற்பார்வைக் கல்லூரிகள் மேற்பார்வை நடவடிக்கைகளையும் ஒருங்கிணைக்கின்ற நிறுவனமாக நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளும் (உதாரணம்: ஜி20 நாடுகள், ஐரோப்பிய ஒன்றியம், இந்தியா மற்றும் சிங்கப்பூர்)

### 5. நெருக்கடிகளுக்கு ஆயத்தமாக இருத்தல் மற்றும் தீர்த்தல் பொறிமுறை

உலகளாவிய நெருக்கடிகளின் போது பொதுமக்களிடையே காணப்பட்ட நம்பிக்கையினங்களுக்கு பதிலிறுத்தும் விதத்தில், பல நாடுகள் வைப்புக் காப்புறுதித் திட்டம் மற்றும் அளவிடல் மற்றும் தீர்வு முறைகள் போன்ற நிதியியல் பாதுகாப்பு வலையமைப்புப் பொறிமுறையினை வலுப்படுத்தியிருப்பதுடன் அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய நெருக்கடிகளுக்கு ஆயத்தமாக இருக்கும் திட்டங்களை அபிவிருத்தி செய்யவும் ஊக்குவிக்கப்பட்டன.

- இந்த உலகளாவிய சீர்திருத்தங்களுடன் இசைந்துசெல்லும் விதத்தில் ஐக்கிய அமெரிக்கா, ஐக்கிய இராச்சியம், ஹொங்கொங், சேர்மனி, மலேசியா மற்றும் சிங்கப்பூர் போன்ற நாடுகள் தமது வைப்புக் காப்புறுதியை அதிகரித்தன.

- அதிகரித்த எண்ணிக்கையான நாடுகள் அவசரகால திரவத்தன்மை உதவிகள், நிதியியல் நிறுவனங்கள் முறிவடைகையில் அதற்கான தீர்வுகள் வைப்பாளர் மற்றும் முதலீட்டாளர்களின் பாதுகாப்பு மற்றும் முறைசார்ந்த எதிர்பாராத திட்டமிடல் என்பனவற்றை உள்ளடக்கிய சரியான மேற்பார்வை சரிசெய்யும் நடவடிக்கை முயற்சிகளின் மீது முக்கிய கவனத்தினைக் கொண்ட உருவகப்படுத்திய நெருக்கடி நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டன.

- 2012இல் வங்கித்தொழில் மேற்பார்வை மீதான பாசல் குழு காத்திரமான மேற்பார்வைக்கான முன்நிபந்தனையாக மீட்சியையும் தீர்மானத் திட்டங்களையும் அடையாளம் கண்டன. இது, நெருக்கடி நிலைமையின் தன்மையினைப் பொறுத்து வேறுபட்ட மீட்சி மற்றும் தீர்வுக் கருவிகளை வடிவமைக்கவும் பின்பற்றவும் தூண்டப்பட்டனர்.

### 6. நுகர்வோர் பாதுகாப்புப் பொறிமுறைகளைத் தரமுயர்த்தல் மற்றும் நிதியியல் நிறுவனங்களின் சந்தை நடத்தை

உலகளாவிய நிதியியல் நெருக்கடிகளை உடனடுத்து பெருமளவிற்கு பிரபலமான சந்தைகள் பிழையான நடத்தை கொண்டனவாகவும் மோசடியானவையாகவும் மாறியமையினைத் தொடர்ந்து, ஒழுங்குபடுத்துநர்கள் நுகர்வோர் பாதுகாப்புச் சட்டங்களை இறுக்கமாக்கினர். உலகம் முழுவதிலும் நிதியியல் சந்தைகளை நுகர்வோருக்கான பாதுகாப்பான இடமாக மாற்றும் பொருட்டு ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்கள் புதிய நிறுவன ரீதியான ஒழுங்குகளை அறிமுகப்படுத்தினர். ஐக்கிய இராச்சியத்திலுள்ள நிதியியல் நடத்தை அதிகாரசபை ஐக்கிய அமெரிக்காவிலுள்ள நுகர்வோர் நிதியியல் பாதுகாப்புப் பணியகம் போன்றவற்றை உதாரணமாகக் குறிப்பிடலாம். இந்தியா, மலேசியா மற்றும் சிங்கப்பூர் போன்ற பல பிராந்திய நாடுகள் நிதியியல் சந்தையின் வெளிப்படையான தன்மை மற்றும் ஒருங்கிணைப்பு நியாயமான நடத்துகை, வெளிப்படுத்தல்கள் மற்றும் நிதியியல் கல்வி என்பன மீதான கட்டமைப்பு வேலைகளை வலுப்படுத்தின.

### 7. இலங்கையில் ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநரில் வகிபாகத்தின் பரிணாம வளர்ச்சி

- மேற்பார்வை இணைப்பு மற்றும் தகவல்களைப் பகிர்ந்து கொள்ளுதல்: இலங்கையின் நிதியியல் துறை பல்வேறுபட்ட ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களால் ஒழுங்குபடுத்தப்படுவதுடன் இவ்வேறுபட்ட ஒழுங்குபடுத்தும் அதிகாரிகளிடையேயான இணைப்பினை மேம்படுத்துவதற்கும் பல்வேறு முயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன. எடுத்துக்காட்டாக, நிதியியல் துறையின் ஒழுங்கான அபிவிருத்திக்காகவும் நிதியியல் முறைமையின் உறுதித்தன்மையினை வலுப்படுத்துவதற்குமாகப் பொருத்தமான கொள்கைப் பணிப்புரைகளை உறுதிப்படுத்தும் நோக்குடன் அனைத்து நிதியியல் துறையின் முதன்மை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர்களையும் உள்ளடக்கிய 2007இல் உள்ளக ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் நிறுவனங்கள் சபை உருவாக்கப்பட்டது. இதற்கு வசதியளிக்கும் பொருட்டு “நிதியியல் துறை ஒழுங்குபடுத்துநர்களிடையே தகவல்களைப் பகிர்ந்துகொள்ளுதல்” என்பது தொடர்பான உத்தேசச் சட்டத்திற்கு அமைச்சரவையினால் ஒப்புதலளிக்கப்பட்டுள்ளதுடன் தற்பொழுது வரையப்பட்டு வருகிறது. நிதியியல் துறை மேற்பார்வைக் குழு அதன் நிதியியல் முறைமை மேற்பார்வை வகிபாகத்தினை வலியுறுத்தியமையின் காரணமாக உள்ளக ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் நிறுவனங்கள் சபை 2015இல் மீளஉருவாக்கப்பட்டது. இலங்கை மத்திய வங்கி பாகிஸ்தானின் ஸ்டேட் வங்கி, இந்திய ஒதுக்கு வங்கி, இலங்கை காப்புறுதிச் சபை மற்றும் இலங்கை பிணையங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழு என்பனவற்றுடன் புரிந்துணர்வு ஒப்புத்தங்களைச் செய்துள்ளது.

- பேரண்ட முன்மதியுடைய மேற்பார்வையினை வலுப்படுத்துதல்: முறையியல் சார்ந்த இடர்நேர்வுகளைக் கண்டறிந்து மதிப்பிடுவதற்காக வங்கிகளில் ஆற்றல் சுட்டெண் நிதியியல் ஆற்றல் குறிகாட்டிகள், நிதியியல் சந்தை உறுதிப்பாட்டுக் குறிகாட்டிகள் மற்றும் பேரண்டப் பொருளாதார உறுதிப்பாட்டுக் குறிகாட்டிகள் என்பனவற்றில் ஏற்படும் நிகழ்வுகளினால் தோன்றக்கூடிய ஏதேனும் முறையியல் சந்தை இடர்நேர்வுகளை இனம் காண்பதற்காக இலங்கை மத்திய வங்கி பேரண்ட முன்மதியுடைய கண்காணிப்பினை மேலும் வலுப்படுத்தியது. மேலும், நிதியியல் முறைமையின் தாக்குப்பிடிக்கக்கூடிய தன்மை வலுவாக இருப்பதனை மதிப்பிடுவதற்காகவும்; இன்னமும் நேரிடக்கூடிய பேரண்டப் பொருளாதார அதிர்வுகளுக்காகவும் பேரண்ட அழுத்தப் பரீட்சிப்பு காலாந்தர அடிப்படையில் மேற்கொள்ளப்படுகின்றது. இடர்நேர்வுகள் முறையியல் ரீதியாகக் கட்டியெழுப்பப்படுவதற்கு செயற்பாடு சார்ந்த முறையியல் பதிலிறுப்பதற்காக, இலங்கை மத்திய வங்கி பெறுமதிக்கான கடன் கொடுகடன் வளர்ச்சியின் மீது உச்சவரம்பு, இறக்குமதி மீதான அளவுத்தேவைப்பாடுகளின் விதிப்பளவு போன்றவற்றை காலத்திற்குக் காலம் அறிமுகப்படுத்துகின்றது.
- பாசல் III மூலதனம் மற்றும் திரவத்தன்மை நியமங்களை நடைமுறைப்படுத்தல்: தற்போதைய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அபிவிருத்திகளுடன் இசைந்துசெல்லும் விதத்தில், பாசல் III இன் கீழான திரவத்தன்மை உள்ளடக்க விகிதம் 2015இல் நடைமுறைக்கிடப்பட்டதுடன் பாசல் III மூலதன நியமங்கள் உரிய பன்னாட்டு நோக்கத்துடன் இசைந்துசெல்லும் விதத்தில் நடைமுறைக்கிடப்பட்டவுள்ளது.

- மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பினை தரமுயர்த்தல்: 2015இல் வங்கி மற்றும் வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களுக்கான நடைமுறை மேற்பார்வை அணுகுமுறை கூடியளவு இடர்நேர்வு உணர்நிறன் மற்றும் செயற்பாடு சார்ந்த இடர்நேர்வின் பொருட்டு மேம்படுத்தப்பட்டன. வங்கிகளின் விளைத்திறனையும் உறுதிப்பாட்டுத் தன்மையினையும் பாதிக்கின்ற இடர்நேர்வுகளை அடையாளம் காண்பதற்காக புதிய நவீனத்துவ அணுகுமுறை, வங்கிகளின் வியாபார மாதிரிகளில் கவனம் செலுத்தும் பணிப்பாளர் சபையும் சபை நியமிக்கும் துணைக் குழுக்களும் மேற்பார்வைக் கரிசனைகளுக்கு தீர்வு காண்பதில் தீவிரமாக ஈடுபடவேண்டும் என இக்காலப்பகுதியில் மத்திய வங்கி வலியுறுத்தியது.

இதன்படி, இலங்கையில் வங்கிகளில் துறையின் பாதுகாப்பினையும் ஆற்றல்வாய்ந்த தன்மையினையும் உறுதிப்படுத்துவதற்காக, பன்னாட்டு அபிவிருத்தி மற்றும் நிதியியல் துறை உண்மைப் பொருளாதாரத்தின் படிப்படியாக வளர்ச்சியடைந்துவரும் பரிணாமத் தேவைப்பாடுகளுடன் இசைந்துசெல்லும் விதத்தில் வங்கிகளுக்கான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் மேற்பார்வைக் கட்டமைப்பினை மத்திய வங்கி தொடர்ச்சியாக மீளாய்வு செய்து மேம்படுத்தும்.

**உசாத்துணை:**

Caruana, J (2015), Financial reform and the role of regulators: Evolving markets, evolving risks, evolving regulation  
 Kawai, M and Prasad, E, (2013), New Paradigms for Financial Regulation: Emerging Market Perspectives  
 Prudential Regulation Authority, (2013), The Prudential Regulation Authority's approach to banking supervision  
 World Bank, (2014), Global Survey on Consumer Protection and Financial Literacy: Oversight Frameworks and Practices in 114 Economies  
 Basel Committee on Banking Supervision

கட்டமைப்பினை மேலும் வலுப்படுத்தியது. பரீட்சிப்புக்களுடான தொடர்ச்சியான மேற்பார்வை வழிமுறைகள் தனிப்பட்ட வங்கிகளின் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் பிரச்சனைகளுக்கான தீர்மானங்கள் என்பனவற்றிற்குப் புறம்பாக, வங்கிகளின் திரவ இடர்நேர்வு முகாமைத்துவத்தினை மேலும் வலுப்படுத்துவதற்காக மத்திய வங்கி 2015இல் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் வழிமுறைகளை மேற்கொண்ட வேளையில் தனிப்பட்ட வங்கிகளின் இடர்நேர்வுகளை ஈர்த்துக்கொள்ளும் இயலாற்றலை வலுப்படுத்துவதற்குமாக வங்கிகளுடனான ஆலோசனை செயல்முறைகளிலும் தொடர்ந்தும் ஈடுபடுகின்றது. இதன்படி, தனிப்பட்ட வங்கிகள் அடுத்த 30 கலண்டர் நாட்களில் மதிப்பிடப்பட்ட அவற்றின் தேறிய காசுப்பாய்ச்சல்களுக்கெதிராக குறைந்தபட்சம் 60 சதவீதமான திரவ உள்ளடக்க விகிதத்தினை 2015 ஏப்பிரல் 01இலிருந்தும் பேண வேண்டுமெனக் கேட்டுக் கொள்கின்ற உரிமம் பெற்ற வங்கிகளுக்கான பாசல் III திரவத்தன்மை நியமங்களின் கீழ், திரவத்தன்மை உள்ளடக்க விகிதத்தின் மீதான பணிப்புரைகள் விடுவிக்கப்பட்டதுடன் 2019 சனவரி 01இலிருந்து குறைந்தபட்ச திரவ உள்ளடக்க விகிதம் 100 சதவீதத்திற்குப் படிப்படியாக அதிகரிக்கப்பட்டது. மேலும்

பாசல் III குறைந்தபட்ச மூலதனத் தேவைப்பாடுகளையும் முடுக்கி விகிதத்தினையும் நடைமுறைப்படுத்துவது மீதான ஆலோசனைப் பத்திரங்கள் வங்கிகளின் அவதானிப்புக்களுக்காக வழங்கப்பட்டதுடன் அவற்றின் மீதான இறுதி நியமம் எதிர் காலத்தில் விடுவிக்கப்படுமெனவும் எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. ஏற்றுமதிப் பெறுகைகள் வங்கிகளில் முறைமைக்கு உட்பாய்ச்சப்படுவதில் காணப்படும் தாமத்தினால் ஏற்படக்கூடிய சாத்தியமான தாக்கங்களைப் பரிசீலனையில் கொண்டு ஏற்றுமதியாளர்களுக்கான கடன் வசதிகள் மீதான உயர்த்தப்பட்ட வட்டி விதிப்பு புதிய சுற்றறிக்கையொன்றின் மூலம் 10 சதவீதத்திலிருந்து 5 சதவீதத்திற்குக் குறைக்கப்பட்டது. ஏதாவது இடர்நேர்வு சேர்த்தலை தவிர்க்கும் நோக்குடன், உந்து ஊர்திகளின் கொள்வனவு அல்லது பயன்பாட்டு நோக்கத்திற்கான உரிமம் பெற்ற வங்கிகளினால் வழங்கப்பட்ட கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள் மீது பெறுமதி விகிதத்தில் 70 சதவீதம் கொண்ட உயர்ந்தபட்சக் கடன் விகிதம் 2015 திசம்பர் 01ஆம் நாளிலிருந்து விதிக்கப்பட்டது. அதேநேரம், மத்திய வங்கி இலங்கையின் வரவு செலவுத்திட்டம் - 2015இல் தெரிவிக்கப்பட்ட முன்மொழிவுகளுக்கிசைய வங்கிகளில் வசதிகளின் கிடைப்பனவினை உயர்த்துவதற்கு அதன்

**அட்டவணை 8.8** உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் / சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகை கம்பனிகளின் மாகாண ரீதியான கிளைப் பரம்பல்

மாகாணம்	முடிவில்	
	2014	2015 (அ)
மேல்	369	394
தென்	125	134
சப்ரகமுவ	83	92
வட மேல்	118	129
மத்திய	128	139
ஊவா	60	61
வட மத்திய	86	89
கிழக்கு	88	98
வட	75	80
<b>மொத்தம்</b>	<b>1,132</b>	<b>1,216</b>

(அ) தற்காலிகமானது மூலம்: இலங்கை மத்திய வங்கி

முயற்சிகளைத் தொடர்ந்தும் மேற்கொண்டது. இதன்படி, வங்கிச்சேவை வசதிகளை கிடைக்கச் செய்வதனை அதிகரிக்கும் நோக்கில் பின்தங்கிய தூர இடங்களில் கிளைகளைத் திறத்தல், அனைத்து பிரசைசுக்கும் வங்கிக் கணக்குகளை ஆரம்பித்தல் மற்றும் கடன்வழங்கல் தொழிற்பாடுகளை எளிமைப்படுத்தல் ஆகிய வழிகளில் வங்கி தொழில் செயல்முறைகளை மேம்படுத்துவதில் கவனம் செலுத்துவதற்குத் தூண்டப்பட்டன.

**8.3 வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களின் செயலாற்றம்**

**உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் மற்றும் சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகள்**

விரிந்த பொருளாதார நடவடிக்கைகள், கொள்கை முனைப்புக்களின் பொருத்தமான தன்மை மற்றும் ஆதரவான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் மேற்பார்வையின் நடவடிக்கைகள் என்பவற்றைப் பிரதிப்பலித்து, வியாபார அளவு மற்றும் அடையப்படும் தன்மை ஆகிய இரண்டிலுமான விரிவாக்கத்தின் நியதிகளில் உரிமம் பெற்ற நிதி கம்பனிகள்/சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகைக்கு விடும் கம்பனிகளின் செயலாற்றம் திடமாகக் காணப்பட்டது.

**வியாபார விரிவாக்கம்**

(அ) விரிவாக்கம்: 2015 இறுதியில் இத்துறை 46 உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளையும் 7 சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகளையும் உள்ளடக்கியிருந்தது. உரிமம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்/சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகள் துறையின் கிளை வலையமைப்பு மேல் மாகாணங்களுக்கு வெளியே கிளை அமைக்க வேண்டுமென்ற வலியுறுத்தல்களுடன் 2015இல் மேலும் 84 கிளைகளினால் 1,216 கிளைகளுக்கு விரிவடைந்தது.

**அட்டவணை 8.9** உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் / சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகைக் கம்பனிகள் துறையின் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களின் உள்ளடக்கம்

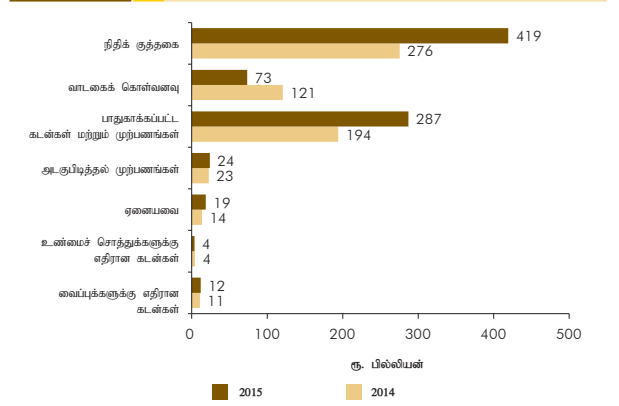
விடயம்	2014 (அ)		2015 (ஆ)		மாற்றம் (%)	
	ரூ.பில்	பங்கு (%)	ரூ.பில்	பங்கு (%)	2014 (அ)	2015 (ஆ)
<b>சொத்துக்கள்</b>						
கடன் வசதிகள்	604	74.1	796	79.9	15.8	31.8
முதலீடுகள்	110	13.5	100	10.0	111.9	-9.2
ஏனையவை	101	12.4	101	10.1	-9.3	-0.4
<b>பொறுப்புக்கள்</b>						
மொத்த வைப்புக்கள்	414	50.8	481	48.2	22.8	16.1
மொத்த பெறுகைகள்	217	26.7	314	31.6	12.9	44.8
மூலதன கூறுகள்	117	14.3	123	12.4	20.3	5.1
மொத்த நிதிகள்	748	91.8	918	92.2	19.3	22.7
ஏனையவை	67	8.2	78	7.8	14.9	17.9
<b>மொத்த சொத்துக்கள்/பொறுப்புக்கள் (தேறிய)</b>	<b>815</b>	<b>100.0</b>	<b>996</b>	<b>100.0</b>	<b>19.0</b>	<b>22.3</b>

(அ) திருத்தப்பட்டது மூலம்: இலங்கை மத்திய வங்கி  
(ஆ) தற்காலிகமானது

விகிதம் ஏறத்தாழ 1:2 ஆக அமைந்து விரிவாக்கம் மேல் மாகாணத்திற்கு வெளியே பெருமளவிற்கு விரிவடைந்தமையைப் பிரதிபலித்தது.

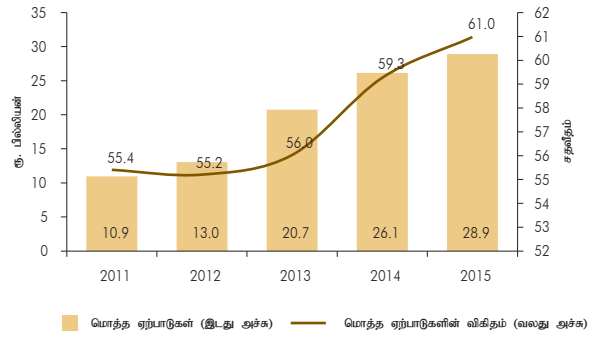
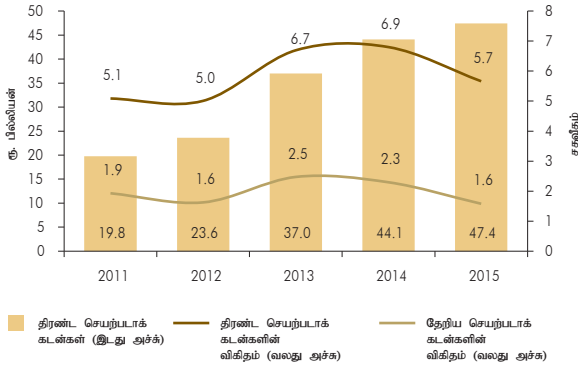
(ஆ) சொத்துக்கள்: 2015இல் உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள்/ சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகள் துறையின் மொத்தச் சொத்துக்கள் உயர்ந்த வேகத்தில் விரிவடைந்தன. இத்துறையின் மொத்தச் சொத்துக்கள் 2014இன் 19.0 சதவீதம் அல்லது ரூ.130.0 பில்லியன் கொண்ட வளர்ச்சியுடன் ஒப்பிடுகையில் 2015இல் 22.3 சதவீதம் அல்லது ரூ.181.6 பில்லியனால் வளர்ச்சியடைந்தது. சொத்துக்களின் வளர்ச்சிக்கு 44.6 சதவீதம் அல்லது ரூ.96.9 பில்லியனால் அதிகரித்த கடன்பாடுகளும் 16.1 சதவீதம் அல்லது ரூ.66.5 பில்லியனால் அதிகரித்த வைப்புக்களும் பெருமளவிற்குப் பக்கபலமாக விளங்கின. திரட்டப்பட்ட நிதியில் பெரும்பங்கு கடன்களையும் முற்பணங்களையும் வழங்குவதற்காக பயன்படுத்தப்பட்டது. 2015ஆம் ஆண்டு முழுவதும் இத்துறையின் உள்திக் குத்தகைகள் மற்றும் ஏனைய பிணையம் வைக்கப்பட்ட

**வரைபடம் 8.9** உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் / சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகை கம்பனிகள் துறையின் உற்பத்தி வாரியான கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள்



வரைபடம்  
8.10

உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் / சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகை கம்பனிகள்  
துறையின் செயற்படா கடன்கள் மற்றும் ஏற்பாட்டு உள்ளடக்கம்



கடன்கள் என்பன மீதான கொடுகடனுக்கு வலுவான கேள்வி காணப்பட்டது. கொடுகடன் வளர்ச்சி விரிவடைந்தவிடத்து கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள் 2014ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் 15.8 சதவீதம் அல்லது ரூ.82.4 பில்லியன் கொண்ட வளர்ச்சியுடன் ஒப்பிடுகையில் 2015 இறுதியில் 31.8 சதவீதம் அல்லது ரூ.192.1 பில்லியனால் ரூ.795.8 பில்லியனுக்கு உத்வேகம்மிக்க வளர்ச்சியொன்றைப் பதிவுசெய்தது. இதற்கு ஏனைய பிணையம் வைக்கப்பட்ட கடன்களினதும் நிதிக் குத்தகைகளினதும் உயர்ந்த வளர்ச்சியே காரணமாக அமைந்தது. முதலீட்டுச் சொத்துப்பட்டியல் பங்குரிமை மூலதனத்திலுள்ள முதலீடுகள், மூலதனச் சந்தைப் படுகடன் கருவிகள், அரச பிணையங்கள் மற்றும் முதலீட்டு சொத்துக்கள் என்பனவற்றை உள்ளடக்கி 2014இல் பதிவுசெய்யப்பட்ட 111.9 சதவீதம் கொண்ட வளர்ச்சியுடன் ஒப்பிடுகையில் 2015இல் 9.2 சதவீதம் அல்லது ரூ.10.1 பில்லியனை கொண்ட எதிர்க்கணிய வளர்ச்சியை பதிவுசெய்தது. காசு, வங்கித்தொழில் மற்றும் நிதியியல் துறையின் மீதிகள், வர்த்தக இருப்புக்கள் மற்றும் நிலையான சொத்துக்கள் என்பனவற்றினை முக்கியமாக உள்ளடக்கிய ஏனைய சொத்துக்கள் 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் சிறிதளவு அதிகரிப்பொன்றினைக் காட்டின.

(இ) பொறுப்புக்கள்: மொத்த நிதியிடலில் வைப்புக்களின் பங்கு 2014இன் 50.8 சதவீதத்திலிருந்து 2015இல் 48.2 சதவீதத்திற்கு வீழ்ச்சியடைந்தது. எனினும், வங்கிகளுடன் ஒப்பிடுகையில் உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகளால் வழங்கப்பட்ட ஒப்பீட்டு ரீதியில் உயர்ந்த வைப்பு வீதங்களை அனுபவிப்பதற்கு விரும்பிய வைப்பாளர்களை தொடர்ந்தும் இத்துறை கவர்ந்தமையின் காரணமாக வைப்புக்களில் உறுதியானதொரு வளர்ச்சி காணப்பட்டது. 2015இல் மொத்த வைப்புக்கள் 2014இன் 22.8 சதவீதத்துடன் ஒப்பிடுகையில் 16.1 சதவீதத்தினால் அல்லது ரூ.66.5 பில்லியனால் ரூ.480.6 பில்லியனுக்கு குறைந்ததொரு அளவினால் வளர்ச்சியடைந்தது. வைப்புத் திரட்டல்கள் முக்கியமாக தவணை வைப்புக்களுடாகத்

திரட்டப்பட்டதுடன் மொத்த வைப்புக்களில் இது 95 சதவீதத்திற்கு வகைகூறிய வேளையில் சிறிதளவு அதிகரிப்பு சேமிப்பு வைப்புத் தளத்தில் காணப்பட்டது. மொத்தக் கடன்பாடுகள் 2014இன் 12.6 சதவீதத்துடன் ஒப்பிடுகையில் 2015 இறுதியில் ரூ.314.3 பில்லியனுக்கு 44.6 சதவீதம் அல்லது ரூ.96.9 பில்லியன் கொண்ட குறிப்பிடத்தக்க அதிகரிப்பினைப் பதிவுசெய்ததுடன் கடன்பாடுகளின் பங்கு 2014இன் 26.7 சதவீதத்திலிருந்து 2015இல் 31.6 சதவீதத்திற்கு அதிகரித்தது. கடன்பாடுகளின் உயர்ந்த வளர்ச்சிக்கு வங்கித்தொழில் துறையிலிருந்தும் தொகுதிக் கடன்வழங்கல்களிலிருந்தும் பெற்றுக்கொண்ட நிதிகளே பெருமளவிற்குக் காரணமாகும். துறையின் மூலதனக் கூறுகள் 2015 இறுதியில் 5.4 சதவீதத்தினால் ரூ.123.1 பில்லியனுக்கு சிறிதளவில் அதிகரித்தமைக்கு இவ்வாண்டுப் பகுதியில் செய்யப்பட்ட உள்ளக ரீதியாக உருவாக்கப்பட்ட இலாபங்களே முக்கிய காரணமாகும்.

### உரிமம்பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் / சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகை கம்பனிகள் துறையிலான இடர்நேர்வு

(அ) கொடுகடன் இடர்நேர்வு: மேம்பட்ட செயற்படாக்கடன்கள் மற்றும் உள்ளடக்க விகித ஏற்பாடுகள் என்பனவற்றினால் எடுத்துக்காட்டப்பட்டவாறு, 2015இல் உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள்/ சிறப்பியல்பு குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகள் துறையின் சொத்துக்களின் தரம் 2014 உடன் ஒப்பிடுகையில் மேம்பட்டது. 2015இல் மொத்த மற்றும் தேறிய செயற்படாக்கடன்களின் விகிதம் 2014இன் 6.9 சதவீதம் மற்றும் 2.3 சதவீதங்களிலிருந்து முறையே 5.7 சதவீதத்திற்கும் 1.6 சதவீதத்திற்கும் குறைவடைந்தமைக்கு கடன் சொத்துப்பட்டியலின் உயர்ந்த வளர்ச்சி முக்கிய காரணமாகும். அதேவேளை, செயற்படாக்கடன்களின் அதிகரிப்பு 2015இல் ரூ.3.3 பில்லியனாக அமைந்து 2014இன் ரூ.7.1 பில்லியனுடன் ஒப்பிடுகையில் குறிப்பிடத்தக்கதொன்றாக காணப்படவில்லை.



**அட்டவணை 8.10** உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் / சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகைக் கம்பனிகள் துறையின் வருமானம் மற்றும் செலவுகளின் உள்ளடக்கம்

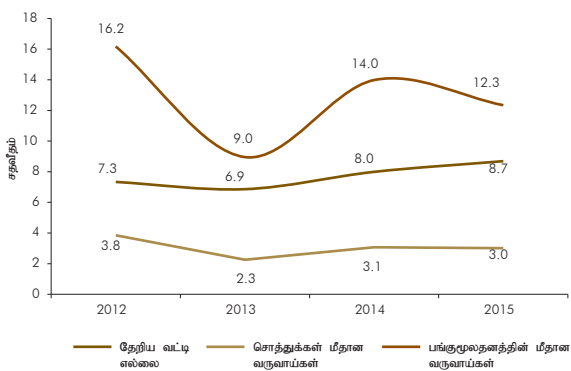
விடயம்	2014 (அ)		2015 (ஆ)	
	தொகை (ரூ.பில்)	%*	தொகை (ரூ.பில்)	%*
வட்டி வருமானம்	131.2	16.9	150.4	15.9
வட்டிச் செலவுகள்	69.1	8.9	68.2	7.2
தேரிய வட்டி வருமானம்	62.1	8.0	82.2	8.7
வட்டியல்லா வருமானம்	20.4	2.6	22.8	2.4
வட்டியல்லா செலவுகள்	47.6	6.1	67.0	7.1
கடன் இழப்பீட்டு ஏற்பாடுகள் (தேரிய)	11.0	1.4	9.5	1.0
வரிக்கு முந்திய இலாபம்	23.9	3.1	28.5	3.0
வரிக்கு பிந்திய இலாபம்	14.8	1.9	15.2	1.6

(அ) திருத்தப்பட்டது மூலம் : இலங்கை மத்திய வங்கி  
(ஆ) தற்காலிகமானது  
\* சராசரி சொத்துக்களின் சதவீதமாக

(ஆ) சந்தை இடர்நேர்வு: உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள்/ சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகள் துறை வர்த்தகப்படுத்தல் சொத்துப்பட்டியல் மற்றும் வெளிநாட்டு நாணயக் கொடுக்கல்வாங்கல்களுக்கான அவற்றின் குறைந்த வெளிப்படுத்துகை காரணமாக தொடர்ந்தும் குறைந்தளவு சந்தை இடர்நேர்வுகளையே அனுபவித்தன. அத்துடன் வட்டி வீத இடர்நேர்வு வீழ்ச்சியடைந்தமைக்கு இவ்வாண்டுப் பகுதியில் நிலவிய குறைந்த வட்டி வீதச் சூழலே முக்கிய காரணமாகும். இது, துறையின் வட்டி உழைக்கும் பொறுப்புக்கள் மற்றும் சொத்துக்களின் முதிர்வு சொத்துப்பட்டியலின் எதிர்மறையான பொருத்தப்பாடினமையின் காரணமாக மேம்பட்ட இலாபமொன்றினைத் தோற்றுவித்தது.

(இ) திரவத்தன்மை இடர்நேர்வு: உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள்/ சிறப்பியல்பு குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகள் துறை இவ்வாண்டுப் பகுதியில் மிகையான திரவத்தன்மை நிலைமையொன்றுடன் தொழிற்பட்டது. 2015 இறுதியில் உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள்/ சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகள் துறையில் கிடைக்கத்தக்கதாகவிருந்த ஒட்டுமொத்த நியதி திரவத்தன்மைச் சொத்துக்கள் குறித்துரைக்கப்பட்ட குறைந்தபட்சத் தேவைப்பாடான ரூ.65.7 பில்லியனுடன்

**வரைபடம் 8.11** உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள்/ சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகைக் கம்பனிகள் துறையின் இலாபக் குறிகாட்டிகள்



**அட்டவணை 8.11** உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள் / சிறப்பியல்பு வாய்ந்த குத்தகைக் கம்பனிகள் துறையின் ஒழுங்குபடுத்தல் மூலதனத்தின் உள்ளடக்கம்

விடயம்	தொகை (ரூ.பில்)		உள்ளடக்கம் (%)	
	2014 (அ)	2015 (ஆ)	2014 (அ)	2015 (ஆ)
<b>அடுக்கு I : மைய மூலதனம்</b>	85	88	100.0	100.0
வழங்கப்பட்ட மற்றும் செலுத்தப்பட்ட சாதாரண பங்குகள் / பொதுப்பங்குகள் (பணம்)	65	61	76.4	69.0
திரளாத மற்றும் மீட்க முடியாத முன்னுரிமைப் பங்குகள்	0	0	0.1	0.1
பங்கு மேலதிகப் பெறுமதி	0	0	0.3	0.2
நியதி ஒதுக்கு நிதிகள்	10	12	12.0	13.3
பொது மற்றும் ஏனைய கட்டற்ற ஒதுக்குகள்	21	23	24.9	25.6
ஏனையவை	-12	-7	-13.7	-8.2
<b>அடுக்கு II : துணை மூலதனம்</b>	9	15	100.0	100.0
தகுதியுடைய மீள்மதிப்பீட்டு ஒதுக்குகள்	2	2	24.5	14.4
பொது ஏற்பாடுகள்	0	0	2.5	0.8
தகுதியுடைய ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட பிணையமற்ற கீழ்மட்ட தவணை படுகடன் ஏனையவை	7	13	73.5	85.0
ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட சரிப்படுத்தல்கள்	-6	-10		
மொத்த ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட அடிப்படை மூலதனம்	88	93		

(அ) திருத்தப்பட்டது மூலம் : இலங்கை மத்திய வங்கி  
(ஆ) தற்காலிகமானது

ஒப்பிடுகையில் ரூ.13.7 பில்லியன் மிகையுடன் காணப்பட்டன. மேலும், வைப்புக்களுக்கான திரவச் சொத்துக்களின் விகிதம் தவணை வைப்புக்களின் 10 சதவீதத்தினையும் சேமிப்பு வைப்புக்களின் 15 சதவீதத்தினையும் கொண்ட குறைந்தபட்ச நியதிகளுக்கு மிக மேலே காணப்பட்டது. மொத்தச் சொத்துக்களுக்கான திரவச் சொத்துக்களின் விகிதம் இத்துறையில் ஏற்பட்ட உத்வேகம் மிக்க கொடுகடன் வளர்ச்சியின் விளைவாக 2014இன் 9.6 சதவீதத்திலிருந்து 2015இல் 7.6 சதவீதத்திற்கு வீழ்ச்சியடைந்தது.

**இலாபத்தன்மை மற்றும் மூலதன வளங்கள்**

(அ) இலாபத்தன்மை: 2015இல் உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள்/ சிறப்பியல்பு குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகள் துறை வரிக்குப் பின்னரான இலாபமாக 2014இன் ரூ.14.8 பில்லியனுடன் ஒப்பிடுகையில் ரூ.15.2 பில்லியனைப் பதிவுசெய்தது. மைய வியாபாரத் தொழிற்பாடுகளில் முன்னேற்றம் காணப்பட்டமைக்கிடையிலும் தொழிற்பாட்டுச் செலவில் ஏற்பட்ட கடுமையான அதிகரிப்பு மிதமான இலாபத்திற்குப் பங்களித்தது. குறிப்பாக, நுண்பாக நிதிக் கடன்வழங்கல் மீதான அதிகரிக்கின்ற உயர்ந்தளவு இலாபம் மற்றும் நிதிக் குத்தகைச் சொத்துப்பட்டியல் என்பனவற்றின் காரணமாக கொடுகடன் சொத்துப்பட்டியல் அதிகரித்தமையின் விளைவாக தேரிய வட்டி வருமானம் ரூ.82 பில்லியனுக்கு 32 சதவீதத்தினால் குறிப்பிடத்தக்களவிற்கு உயர்வடைந்தது. இது, தேரிய வட்டி இலாபம் 2014இன் 8.0 சதவீதத்திலிருந்து 2015இல் 8.7 சதவீதத்திற்கு மேம்பட வழிவகுத்தது. 2015இல் வட்டியல்லா வருமானம் சிறிதளவு அதிகரிப்பினைப் பதிவுசெய்தமைக்கு உரிய நேரத்தில் செலுத்தத் தவறியமைக்கான கட்டணம் மற்றும் பணிகள் கட்டணங்களிலிருந்தான அதிகரித்த

வருமானமே காரணமாகும். முதலீடுகளின் சந்தைப் பெறுமதியின் வீழ்ச்சியின் மீது செய்யப்பட்ட ஏற்பாடுகள் மற்றும் அதிகரித்த அலுவலர் செலவுகள் என்பன வட்டியல்லா செலவினங்கள் அதிகரிப்பதற்கான முக்கிய காரணங்களாக அமைந்தன. செயற்படாக கடன்களுக்கெதிராகச் செய்யப்பட்ட கடன் இழப்பு ஏற்பாடுகள் 2014இல் செய்யப்பட்ட ரூ.11.0 பில்லியனுடன் ஒப்பிடுகையில் 2015 காலப்பகுதியில் ரூ.1.5 பில்லியனால் குறைவடைந்தது. இத்துறையின் இலாபத்தன்மைக் குறிகாட்டிகள் அதாவது சொத்துக்கள் மீதான வருவாய் மற்றும் பங்குரிமை மூலதனத்தின் மீதான வருவாய் ஆகியன 2014இன் 3.1 சதவீதம் மற்றும் 14.0 சதவீதத்திலிருந்து 2015இல் முறையே 3.0 சதவீதத்திற்கும் 12.3 சதவீதத்திற்கும் சிறிதளவினால் குறைவடைந்தது.

(ஆ) மூலதனம்: இவ்வாண்டுப் பகுதியில் இலாபங்கள் பிடித்துவைக்கப்பட்டதன் காரணமாக மொத்த ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மூலதனம் ரூ.92.8 பில்லியனுக்கு 5.8 சதவீதத்தினால் அதிகரித்தது. மொத்த மூலதனப் போதுமை விகிதம் 2014 இறுதியில் 13.5 சதவீதத்திலிருந்து 2015இல் 11.2 சதவீதத்திற்கு வீழ்ச்சியடைந்ததுடன் மைய மூலதன விகிதம் 2014இன் 12.8 சதவீதத்திலிருந்து 2015இல் 10.5 சதவீதத்திற்கு வீழ்ச்சியடைந்தது. மூலதன விகிதத்தில் ஏற்பட்ட குறைப்பிற்கு இடர்நேர்வு நிறையேற்றப்பட்ட சொத்துக்களின் அதிகளவு அதிகரிப்பே பெருமளவிற்குக் காரணமாகும். எனினும், இரண்டு விகிதங்களும் குறைந்தபட்சத் தேவைப்பாட்டு மட்டங்களுக்கு மேலே காணப்பட்டன.

**மேற்பார்வை மற்றும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அபிவிருத்திகள்**

(அ) புதிய ஒழுங்குவிதிகள்: 2015 இல் வங்கித்தொழில் மற்றும் உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள்/ சிறப்பியல்பு குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகள் துறைகள் தொடர்பில் மத்திய வங்கியினால் மேற்கொள்ளப்பட்ட கிரமமான மதிப்பீடுகளினூடாக ஊர்திகளின் குத்தகை வசதிகளுக்கான கொடுகடன் கேள்வியில் மிகையான வளர்ச்சியொன்று அவதானிக்கப்பட்டது. நிதியியல் துறைக்கு முறைமை அடிப்படையிலான இடர்நேர்வுகளைத் தோற்றுவிக்கக்கூடிய இப்போக்கினை முன்கூட்டியே கட்டுப்படுத்தும் நோக்குடன் உந்து ஊர்திகளின் கொள்வனவு அல்லது பயன்பாட்டு நோக்கத்திற்காக வங்கிகள் மற்றும் உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள்/ சிறப்பியல்பு குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகளினால் வழங்கப்பட்ட கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள் தொடர்பில் மத்திய வங்கி பெறுமதியில் உயர்ந்தபட்சம் 70 சதவீதக் கடன்வழங்கலை விதித்தது. மேலும், உரிமம் பெற்ற நிதிக் கம்பனிகள்/ சிறப்பியல்பு குத்தகைக்குவிடும் கம்பனிகளின் கிளைகளையும் மற்றும் நிலையங்களையும் திறத்தல், மூடுதல் மற்றும் வேறு

**அட்டவணை 8.12 முதனிலை வணிகர்களின் செயலாற்றம்**

விடயம்	ரூபா பில்லியன்			
	2014 (அ)	2015 (ஆ)	ஆண்டு வளர்ச்சி வீதம் (%)	
			2014 (அ)	2015 (ஆ)
மொத்தச் சொத்துக்கள்	195.3	282.6	-8.2	44.7
மொத்த சொத்துப்படியல்	192.5	278.1	-8.7	44.4
வணிகப்படுத்துகின்ற பிணையங்கள்	119.0	132.8	-17.0	11.6
முதலீட்டு பிணையங்கள்	30.0	47.8	-38.7	59.4
நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு	40.7	44.1	143.0	8.3
விற்பனைக்கு கிடைக்கக்கூடியது	2.8	53.4	37.4	1,776.3
பங்கு மற்றும் பொறுப்புக்கள்	195.3	282.6	-8.2	44.7
மொத்த மூலதனம் (இ)	9.2	13.5	39.3	46.3
மீள்கொள்வனவு	123.9	179.3	-2.0	44.8
வரிக்கு முந்திய இலாபம்	8.7	8.8	0.9	2.0
வரிக்கு பிந்திய இலாபம்	7.8	8.4	-2.1	7.8
சொத்துக்கள் மீதான வருவாய் (%)	4.4	3.7	0.4	-0.8
பங்கு மூலதனங்கள் மீதான வருவாய் (%) (இ)	39.4	46.1	11.0	6.6
நிறையேற்றப்பட்ட மூலதன போதுமையின்மை விகிதம் (%) (இ)	21.8	25.5	3.4	3.7
முடுக்கி காலங்கள் (இ)	7.2	4.8	-0.2	-2.5
வணிகப்படுத்தல்கள்	14,045.7	17,873.1	-3.5	27.2
முதலாந்தரச் சந்தை வணிகப்படுத்தல்கள்	1,982.4	2,459.5	-12.0	24.1
இரண்டாந்தரச் சந்தை வணிகப்படுத்தல்கள்	12,063.3	15,413.6	-1.9	27.8

(அ) திருத்தப்பட்டது  
(ஆ) தற்காலிகமானது  
(இ) தன்னிச்சை முதனிலை வணிகர்கள் மட்டும்  
மூலம்: இலங்கை மத்திய வங்கி

இடங்களில் அமைத்தல் தொடர்பில் ஏற்கனவேயுள்ள கொள்கைகளையும் நடைமுறைகளையும் வலுப்படுத்தி ஒழுங்குமுறைப்படுத்துவதற்காக புதிய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் கட்டமைப்பொன்று வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது.

(ஆ) அதிகாரமின்றி நிதித் தொழிலை நடத்துவதற்கெதிரான நடவடிக்கை: மத்திய வங்கி அதிகாரமின்றி நிதித் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ளதாகக் குற்றஞ்சாட்டுப்பட்டுள்ள நிறுவனத்தின் மீது புலனாய்வுகளைத் தொடர்ந்தும் மேற்கொண்ட வேளையில் நிலுவையிலுள்ள வழக்குகள் தொடர்பில் நீதிமன்றங்களுக்கு உதவி வருகின்றது. அதிகாரமளிக்கப்படாத நிதியியல் நிறுவனங்களில் முதலீடு செய்யப்படுவதினால் ஏற்படும் இடர்நேர்வுகள் தொடர்பில் பொதுமக்களுக்கு அறிவுட்பெறவதற்காக நாடளாவிய ரீதியில் ஆய்வரங்குகள்/ செயலமர்வுகள் மற்றும் வானொலி விளம்பரங்கள், சுவரொட்டிகள், துண்டுப் பிரசுரங்கள், பத்திரிகை வெளியீடுகள் என்பனவற்றினை இலத்திரனியல் மற்றும் அச்ச ஊடகங்களில் அனைத்து மும்மொழிகளிலும் நாடளாவிய ரீதியில் மேற்கொள்வதன் மூலம் விழிப்புணர்வுப் பிரச்சாரங்கள் மேற்கொள்ளப்பட்டன.

**அரசு பிணையங்களிலுள்ள முதனிலை வணிகர்கள்**

8 உரிமம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் முதனிலை வணிகர்கள் மற்றும் உரிமம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளுக்குச் சொந்தமான 2 முதனிலை வணிகர்களை உள்ளடக்கிய 8 தனியான முதனிலை வணிகர்கள் என்பனவற்றை உள்ளடக்கிய

முதலில் வணிகர் தொழில் துறை 2015இல் சொத்துக்களின் வளர்ச்சி மற்றும் இலாபத்தன்மை ஆகிய நியதிகளில் வலுவான நிதியியல் செயலாற்றத்தினைப் பதிவுசெய்தது. எனினும், 2015இன் நான்காம் காலாண்டுப் பகுதியில் ஒரு முதலில் வணிகரினால் எதிர்நோக்கப்பட்ட திரவத்தன்மைப் பிரச்சனைகள் குறிப்பிட்ட முதலில் வணிகரின் வியாபார நடவடிக்கைகளின் மீது ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தலையீடுகளை அவசியமாக்கின. மத்திய வங்கியினால் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்ட தீர்வு வழிமுறைகள் இத்துறையில் முதலீட்டாளரின் நம்பிக்கை மீண்டும் வலுப்பெறுவதற்கும் அரசு பிணையங்கள் சந்தையில் தடங்கலற்ற தொழிற்பாடுகளுக்கும் வசதியளித்தது.

### சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள்

2015இல் முதலில் வணிகர் தொழில் துறையின் மொத்தச் சொத்துக்கள் கணிசமாக அதிகரித்தன. மொத்தச் சொத்துக்கள் 2014இன் ரூ.195.3 பில்லியனுடன் ஒப்பிடுகையில் 2015 இறுதியில் ரூ.282.6 பில்லியனுக்கு 44.7 சதவீதத்தினால் அதிகரித்தன. தொழில் துறையின் மொத்தச் சொத்துக்களில் 98.4 சதவீதத்திற்கு அரசு பிணையங்கள் வகைகூறின. அரசு பிணையங்களின் மொத்தச் சொத்துப்பட்டியல், வர்த்தகப்படுத்தல், விற்பனைக்குக் கிடைக்கத்தக்கவை, முதலீடு மற்றும் நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு என்பனவற்றை உள்ளடக்கி 2014இல் பதிவுசெய்யப்பட்ட 44.4 சதவீதம் கொண்ட அதிகரிப்பினைவிட 2015 இறுதியில் ரூ.278.1 பில்லியனாகக் காணப்பட்டது. முதலீட்டுச் சொத்துப்பட்டியலிலும் விற்பனைக்குக் கிடைக்கத்தக்க சொத்துக்களிலும் ஏற்பட்ட அதிகரிப்புக்கள் மொத்தச் சொத்துப்பட்டியலில் ஏற்பட்ட மேற்குறிப்பிட்ட அதிகரிப்பிற்கு முக்கியமாகப் பங்களித்த காரணிகளாகும். வர்த்தகப்படுத்தல் சொத்துப்பட்டியல் 2014 இறுதியின் ரூ.119.0 பில்லியனிலிருந்து 2015 இறுதியில் ரூ.132.8 பில்லியனுக்கு அதிகரித்தது. முதலீட்டுச் சொத்துப்பட்டியல் 2014இன் இறுதியில் ரூ.30.0 பில்லியனுடன் ஒப்பிடுகையில் 2015 ஆண்டுப் பகுதியில் ரூ.47.8 பில்லியனுக்கு 59.4 சதவீதத்தினால் அதிகரித்தது. நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு உடன்படிக்கையின் கீழ் கடன்வழங்கலில் ஏற்பட்ட அதிகரிப்பு 2014 இறுதியில் வைத்திருக்கப்பட்ட சொத்துப்பட்டியலுடன் ஒப்பிடுகையில் 2015 காலப்பகுதியில் 8.3 சதவீதமாகக் காணப்பட்டது. முதலில் வணிகர்களுக்கான நிதியிடலில் முக்கிய மூலமாக விளங்கும் மீள்கொள்வனவு உடன்படிக்கையின் கீழான கடன்பாடுகள் 2014 இறுதியின் ரூ.123.9 பில்லியனிலிருந்து 2015 இறுதியில் ரூ.179.3 பில்லியனுக்கு 44.8 சதவீதத்தினால் அதிகரித்தது.

### முதலில் வணிகர் கைத்தொழிலில்

(அ) சந்தை இடர்நேர்வு: வர்த்தக நோக்கங்களுக்காக வைத்திருக்கப்படும் பிணையங்கள் இத்தொழில் துறையின் சந்தை இடர்நேர்வுகளின் முக்கிய மூலமாக தொடர்ந்துமிருந்து

வருகிறது. எனினும், முதலில் வணிகர் தொழில் துறையின் அதிகரித்த சொத்துத் தளத்துடன் ஒப்பிடுகையில் மொத்தச் சொத்துப்பட்டியலிலுள்ள வர்த்தகப்படுத்தல் சொத்துப்பட்டியலின் ஒப்பீட்டு ரீதியான பங்கு 2014 இறுதியின் 61.8 சதவீதத்திலிருந்து 2015 இறுதியில் 47.8 சதவீதத்திற்கு குறைவடைந்தமையானது நேர்க்கணிய அபிவிருத்தியொன்றாகக் கருதப்படுகிறது.

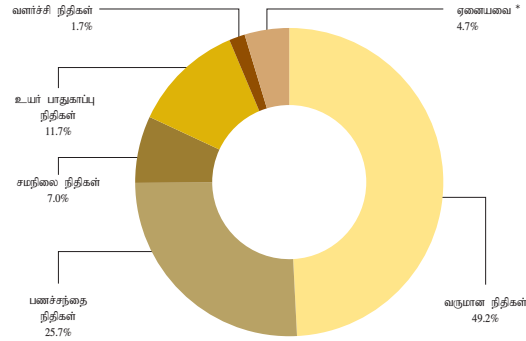
(ஆ) திரவத்தன்மை இடர்நேர்வு: முதலில் வணிகர் தொழில் துறையின் திரவத்தன்மை இடர்நேர்வு வெளிப்படுத்துகை சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களின் முதிர்ச்சித் தோற்றப்பாட்டிலுள்ள விரிவடைந்த ஓரிருவு எதிர்மறையான பொருத்தப்பாடுகளில் பிரதிபலிக்கப்பட்டவாறு 2015 இறுதியில் முதலில் வணிகர் தொழில் துறையின் திரவத்தன்மை இடர்நேர்வு வெளிப்படுத்துகை அதிகரித்தது. இது, 2014 இறுதியின் ரூ.23.3 மில்லியன் அல்லது 0.4 சதவீதத்திலிருந்து 2015 இறுதியில் ஓரிருவுப் பொறுப்புக்களில் ரூ.7.1 பில்லியனுக்கு 37.2 சதவீதத்திற்கு அதிகரித்தது. எனினும், முதலில் வணிகர்கள் வசமிருந்த இடர்நேர்வற்ற அரசு பிணையங்கள் சொத்துப்பட்டியலின் உயர்ந்த சந்தைப்படுத்தத்தக்க தன்மையினையும் எதிர்பாராத திரவத்தன்மை இடர்நேர்வுகளை நிரப்புதற்கான நிதிகளைப் பெறுவதற்காக அத்தகைய பிணையங்கள் பிணைப் பொறுப்புக்களாகப் பயன்படுத்தப்படுவதற்குரிய ஆற்றலையும் கருத்திற்கொள்கையில் 2015இன் நான்காம் காலாண்டிலிருந்து திரவத்தன்மை பிரச்சனைகளை எதிர்நோக்கிய ஒரு முதலில் வணிகர் தவிர்ந்த முதலில் வணிகர் தொழில் துறையின் அதேபோன்று தனிப்பட்ட முதலில் வணிகர்களின் திரவத்தன்மை இடர்நேர்வு மிகக் குறைந்ததாகவே கருதப்படுகிறது. முதலில் வணிகர் தொழில் துறையில் 75 சதவீதத்திற்கு கூடுதலான பங்கினைப் பிரதிநிதித்துப்படுத்தும் 16 முதலில் வணிகர்களில் 8 முதலில் வணிகர்கள் உரிமம் பெற்ற வர்த்தக வங்கிகளுக்கு முழுமையாக சொந்தமானவையாக தொடர்ந்துமிருந்ததுடன் தொடர்பான வங்கிகளிலிருந்து நிபந்தனையற்ற திரவத்தன்மை ஆதரவையும் தொடர்ச்சியாக அனுபவித்தன. மறுபுறத்தில் எஞ்சிய 8 தனியான முதலில் வணிகர்களும் ஏதேனும் எதிர்பார்க்கப்படாத திரவத்தன்மை இடைவெளிகளை நிரப்புவதற்கு வங்கித்தொழில் துறையிலிருந்து துணைநில் எதிர்பாரா நிதியிடல் ஒழுங்குகளை பெற்றிருந்தனர்.

### இலாபத்தன்மை மற்றும் மூலதன வளங்கள்

வங்கிகளின் முதலில் வணிகர் கூறுகளின் மூலதனம் மற்றும் இலாபத்தன்மை தொடர்பில் கரிசனைகள் எதுவுமிருக்கவில்லை, மூலதனம் மற்றும் திரவத்தன்மைச் சொத்து விகிதங்களின் உயர் நியமங்கள் உட்பட கடுமையான முன்மதியுடைய ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் தேவைப்பாடுகளுக்கு

வரைபடம் 8.12

தேரிய சொத்தின் பெறுமதி அடிப்படையில் கூறு நம்பிக்கை துறையின் வகைப்படுத்தல்



\* ஏனையவை: பங்கு மூலதன நிதிகள் 3.19%, குறிகாட்டி நிதிகள் 0.16%, பொதுமக்களுக்கான ஆரம்ப பங்கு வழங்கல் 0.01%, கூட்டுத்தாபன படுகடன் நிதிகள் 0.01%, பங்கு மூலதன வளர்ச்சி நிதிகள் 1.05% மற்றும் டொலர் பிணை நிதி 0.27%

அட்டவணை 8.13

நம்பிக்கை கூறுகள் துறையின் செயலாற்றம்

விபரம்	2014 (அ)	2015 (ஆ)
நம்பிக்கை கூறுகளின் எண்ணிக்கை	63	74
கூறு உடையபாளர்களின் மொத்த எண்ணிக்கை	32,584	38,008
வழங்கலில் உள்ள கூறுகளின் எண்ணிக்கை (மில்)	9,382	8,766
மொத்தச் சொத்துக்கள் (ரூ. மில்)	126,531	130,302
தேரிய சொத்து பெறுமதி (ரூ. மில்)	125,985	129,398
பங்கு மூலதனத்தின் முதலீடுகள் (ரூ. மில்)	13,575	14,407
மொத்த தேரிய சொத்துக்களின் பங்கு (%)		
அரசாங்கத்திலான முதலீடுகள்	10.8	11.1
பிணையங்கள் (ரூ. மில்)	56,146	29,405
மொத்தச் சொத்துக்களின் பங்கு (%)	44.4	22.6

(அ) திருத்தப்பட்டது மூலம்: இலங்கை நம்பிக்கை கூறுகளின் சங்கம் (ஆ) தற்காலிகமானது

பங்களித்தது. அரசு பிணையங்களிலுள்ள இரண்டாந்தர் சந்தைக் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் 2014இன் ரூ.12,063.2 பில்லியனுடன் ஒப்பிடுகையில் 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் ரூ.15,413.6 பில்லியனுக்கு 27.8 சதவீதத்தினால் கணிசமாக அதிகரித்தன. இதில் 2015இன் வர்த்தகப்படுத்தல் அளவுகளில் மீள்கொள்வனவு கொடுக்கல்வாங்கல்கள் 76.6 சதவீதத்திற்கு வகைகூறின.

### கூறு நம்பிக்கைகள்

2015இல் கூறு நம்பிக்கைகள் 11 புதிய நிதியங்களை நடைமுறைக்கீட்டமை, அதிகரித்த சொத்துக்களின் தேரிய பெறுமதி, முதலீட்டாளர்களின் மொத்த எண்ணிக்கை, 2015இல் காணப்பட்ட வெளிநின்ற கூறுகளின் எண்ணிக்கை என்பனவற்றினால் எடுத்துக்காட்டப்பட்டவாறு தொடர்ச்சியாக விரிவடைந்தது. இத்துறையில் தொழிற்படுகின்ற கூறு நம்பிக்கைகளின் மொத்த எண்ணிக்கை 2014இன் இறுதியில் 63 இலிருந்து 74 இற்கு அதிகரித்தது. இந்த 74 கூறு நம்பிக்கைகளில் 71 மட்டுப்படுத்தப்படாத பங்குகளைக் கொண்ட நிதியங்களாகவும் 2 மட்டுப்படுத்தப்பட்ட பங்குகளைக் கொண்ட பட்டியலிடப்பட்ட பங்குரிமை மூலதனங்களைக் கொண்ட வளர்ச்சி நிதியங்களாகவும் 1 டொலர் முறி நிதியமாகவும் தொழிற்பட்டது. 2015 இறுதியில் முதலீடுகளின்படி 9 வகையான கூறு நம்பிக்கைகள் காணப்பட்டன. அவையாவன வருமான நிதியங்கள் (19), நிறைகாப்புடைய நிதியங்கள் (15), பணச் சந்தை நிதியங்கள் (13), சமநிலைப்படுத்தப்பட்ட நிதியங்கள் (11), வளர்ச்சி நிதியங்கள் (8), பங்குரிமை மூலதன நிதியங்கள் (6), கூட்டெண் நிதியங்கள் (2), ஆரம்ப பொதுமக்களுக்கான வழங்கல் நிதியங்கள் (2) மற்றும் டொலர் முறி நிதியம் (1).

### வியாபார வளர்ச்சி

அரசு பிணையங்களிலுள்ள முதலீடுகள் (ரூ.29.4 பில்லியன்), இத்துறையிலுள்ள பங்குரிமை மூலதனத்திலுள்ள முதலீடுகள் (ரூ.14.4 பில்லியன்) என்பனவற்றை உள்ளடக்கிய முகாமைத்துவத்தின் கீழான மொத்தச் சொத்துக்கள் 2014

உட்பட்டனவாகவும் அவர்களது தாய் வங்கிகள் உட்பட்டிருக்கின்ற வேளையில் அத்தகைய வங்கிகள் தொடர்ந்தும் 2015இல் அதிகரித்த இலாபங்கள் மற்றும் பங்கிலாபங்களை தொடர்ந்தும் பதிவுசெய்தன. 8 தனிப்பட்ட முதனிலை வணிகர்களைப் பொறுத்தவரையில் பிடித்துவைக்கப்பட்ட இலாபத்தின் விளைவாக மொத்த மூலதனத் தளம் 2014 இறுதியின் ரூ.9.2 பில்லியனிலிருந்து 2015 இறுதியில் ரூ.13 பில்லியனுக்கு அதிகரித்தது. இதன்படி, இந்த 8 முதனிலை வணிகர்களினதும் இடர்நேர்வு நிறையேற்றப்பட்ட மூலதனப் போதுமை விகிதம் முன்னைய ஆண்டின் இறுதியில் காணப்பட்ட 21.8 சதவீதத்திலிருந்து 2015 இறுதியில் 25.5 சதவீதத்திற்கு மேம்பட்டது. அதேநேரம், அவை மிகவும் உயர்ந்த இன்னமும் அதிகரிக்கின்ற இலாபத்தன்மையை 2015இல் பதிவுசெய்தன. இது, 2014இன் 39.4 சதவீதம் கொண்ட பங்குரிமை மூலதனத்தின் மீதான வருமானம் மற்றும் 4.4 சதவீதம் கொண்ட சொத்துக்கள் மீதான வருமானம் என்பனவற்றுடன் ஒப்பிடுகையில் 2015இல் 46.1 சதவீதம் கொண்ட பங்குரிமை மூலதனத்தின் மீதான வருமானம் மற்றும் 3.7 சதவீதம் கொண்ட சொத்துக்கள் மீதான வருமானம் என்பனவற்றின் மூலம் எடுத்துக்காட்டப்பட்டது.

சந்தைப் பங்கேற்பு: திறைசேரி உண்டியல் ஏலங்களில் வங்கி முதனிலை வணிகர்கள் 70.7 சதவீதம் கொண்ட உயர்ந்த காத்திரமான பங்கேற்பினை 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் பதிவுசெய்தனர். திறைசேரி உண்டியல் ஏலங்களுக்கான தனியான முதனிலை வணிகர்கள் மற்றும் ஊ.சே. நிதியம் என்பனவற்றின் காத்திரமான பங்கேற்பு 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் முறையே 28.4 சதவீதமாகவும் 0.9 சதவீதமாகவும் காணப்பட்டது. திறைசேரி முறிகளுக்கான முதலாந்தர ஏலங்கள் முக்கியமாக வங்கி முதனிலை வணிகர்களினால் உதவப்பட்டு ஆண்டிற்கான மொத்த வழங்கலில் 38.8 சதவீதத்திற்குப்

அட்டவணை 8.14		காப்புறுதி துறையின் செயலாற்றம்	
விடயம்	ரூபா பில்லியன்		
	2014 (அ)	2015 (ஆ)	
மொத்தச் சொத்துக்கள்	413.7	453.6	
அரசு பிணையங்கள்	137.7	167.5	
பங்கு மூலதனங்கள்	55.1	53.4	
காசு மற்றும் வைப்புகள்	62.8	58.9	
மொத்த வருமானம்	134.2	152.1	
கட்டுப்பண வருமானம்	99.9	120.9	
முதலீட்டு வருமானம்	34.3	31.2	
வரிக்கு முந்திய இலாபம்	8.2	12.9	
கடன் தீர்த்தல் அளவு விகிதம் - ஆயுட்காப்புறுதி	9.7	7.6	
- பொதுக் காப்புறுதி	2.4	2.3	
பிடித்து வைத்தல் விகிதம் (%) - ஆயுட்காப்புறுதி	97.1	96.2	
- பொதுக் காப்புறுதி	83.3	80.0	
கோரிக்கை வீதம் (%) - ஆயுட்காப்புறுதி	48.4	40.7	
- பொதுக் காப்புறுதி	65.4	65.7	
இணைந்த தொழிற்பாட்டு விகிதம் (%) - ஆயுட்காப்புறுதி	100.1	86.5	
- பொதுக் காப்புறுதி	109.7	105.9	
சொத்துக்கள் மீதான வருவாய் (%) - ஆயுட்காப்புறுதி	1.9	2.7	
- பொதுக் காப்புறுதி	2.4	3.5	
பங்கு மூலதனங்கள் மீதான வருவாய் (%) - பொதுக்காப்புறுதி	4.1	5.7	
ஒப்புறுதி விகிதம் (%) - பொதுக் காப்புறுதி	13.3	16.4	

(அ) திருத்தப்பட்டது  
(ஆ) தற்காலிகமானது

மூலம்: இலங்கை காப்புறுதிச் சபை

இறுதியில் ரூ.126.5 பில்லியனிலிருந்து 2015 இறுதியில் ரூ.130.3 பில்லியனுக்கு ரூ.3.8 பில்லியனால் அதிகரித்தது. இச்சாதகமான செயலாற்றத்திற்கு 11 புதிய நிதியங்கள் ஏற்படுத்தப்பட்டமை, 2015இன் பெரும்பாலான காலப்பகுதியில் நிலவிய குறைந்த வட்டி வீதச் சூழலின் ஆதரவுடன் பங்குரிமை மூலதனங்களில் செய்யப்பட்ட அதிகரித்த முதலீடுகள் என்பன முக்கிய காரணங்களாக விளங்கின. கூறு நம்பிக்கை உடமையாளர்களின் மொத்த எண்ணிக்கை 2014 இறுதியின் 32,584 இலிருந்து 2015 இறுதியில் 38,008 இற்கு அதிகரித்தது.

### முதலீடுகள்

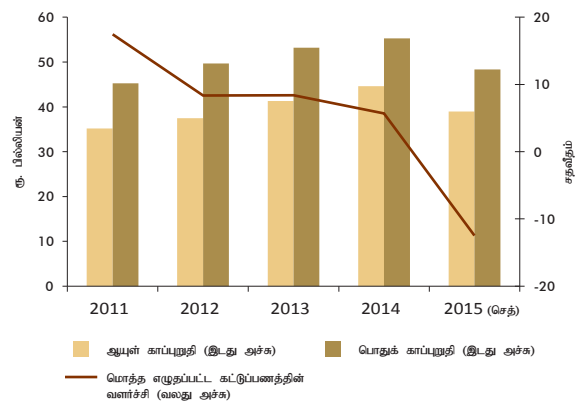
அரசு பிணையங்களிலுள்ள அதாவது திறைசேரி உண்டியல்கள், திறைசேரி முறிகள் மற்றும் அரசு பிணையங்களிலுள்ள நேர்மாற்று கொள்வனவுகள் என்பனவற்றில் செய்யப்பட்ட முதலீடுகள் 2015இல் வீழ்ச்சியடைந்த வேளையில் கூறு நம்பிக்கைகளினால் பங்குரிமை மூலதனத்தில் செய்யப்பட்ட முதலீடுகளின் ஒப்பீட்டு ரீதியான பங்கு அதிகரித்தது. அரசு பிணையங்களிலுள்ள முதலீடுகளின் பெறுமதி மொத்தச் சொத்துக்களில் 2014 இறுதியில் 44.4 இலிருந்து 2015 இறுதியில் 22.6 சதவீதத்திற்கு வீழ்ச்சியடைந்தது. பங்குரிமை மூலதனத்தின் மிகவுயர்ந்த முதலீடுகளுடன் ஒப்பிடுகையில் புதிய கூறு நம்பிக்கைகளின் முன்னுரிமைகளை கருத்திற்கொள்கையில் கூறு நம்பிக்கைகளின் முதலீட்டுச் சொத்துப்பட்டியலின் பங்குரிமை மூலதனத்திலுள்ள முதலீடுகள் தொடர்பான பங்கு 2014 இறுதியின் 10.8 சதவீதத்திலிருந்து 2015 இறுதியில் 11.1 சதவீதத்திற்கு அதிகரித்தது.

### காப்புறுதித் துறை

பாரிய முன்மதியுடைய கரிசனைகளெதுமில்லாமல் காப்புறுதித் துறை அதன் வளர்ச்சிச் செயலாற்றத்தினைப் பேணிய போதும் நிதியியல் துறையின் மொத்தச் சொத்துக்களின் நியதிகளில் அது தொடர்பான பங்குகள் 2015இல் 3.3 சதவீதத்திற்கு வீழ்ச்சியொன்றினைப் பதிவுசெய்தன. காப்புறுதிச் சபையுடன் பதிவுசெய்யப்பட்ட 28 காப்புறுதிக் கம்பனிகள் இலங்கையில் தொழிற்பாட்டு வருகின்றன. 28 காப்புறுதிக் கம்பனிகளில் 3 கம்பனிகள் நீண்ட கால காப்புறுதி வியாபாரம் மற்றும் பொதுவான காப்புறுதி வியாபாரம் ஆகிய இரண்டையும் மேற்கொள்கின்ற கலப்புக் காப்புறுதிக் கம்பனிகளாகவும் 13 கம்பனிகள் பிரத்தியேகமான பொதுவான காப்புறுதிக் கம்பனிகளாகவும் 12 பிரத்தியேகமான நீண்ட காலக் காப்புறுதிக் கம்பனிகளாகவும் தொழிற்பாட்டு வருகின்றன. 2015 இறுதியில் பொதுக் காப்புறுதி வியாபாரத்தினை முக்கியமாகக் கொண்ட 57 கம்பனிகள் காப்புறுதித் தரகு வியாபாரத்தில் ஈடுபட்டிருக்கின்றன.

2015இல் நாட்டின் காப்புறுதித் துறையின் விரிவாக்க மட்டமானது நுழைவு மற்றும் அடர்த்தி என்பனவற்றில் சிறிதளவு முன்னேற்றத்தை பிரதிபலித்தவாறு ஒப்பீட்டு ரீதியில் மெதுவாகக் காணப்பட்டது. காப்புறுதி நுழைவு, அதாவது மொ.உ. உற்பத்தியின் சதவீதமாக மொத்தக் கட்டுப்பணம் 2015இல் தொடர்ந்தும் 1 சதவீதத்தில் குறைவாகக் காணப்பட்டது. 2014 உடன் ஒப்பிடுகையில் 2015 இல் நீண்ட காலத்திற்கான 0.5 சதவீத நுழைவாகவும் பொதுக் காப்புறுதிக்கான 0.6 சதவீத நுழைவாகவும் காணப்பட்டதுடன், 2014இல் நீண்ட கால மற்றும் பொதுக் காப்புறுதிகளின் சதவீத நுழைவுகள் முறையே 0.4 சதவீதமாகவும் 0.5 சதவீதமாகவும் காணப்பட்டது. தாழ்ந்த காப்புறுதி நுழைவிற்கு முதலீடுகளின் எதிர்க்கணிமையான வருவாய், காப்புறுதி தொடர்பான பொதுமக்களின் எதிர்மறையான

### வரைபடம் 8.13 காப்புறுதித் துறையின் மொத்த எழுதப்பட்ட கட்டுப்பணம்



மனப்போக்கு, விழிப்புணர்வு இல்லாமை மற்றும் கொள்கை முகாமைத்துவத்தில் வினைத்திறனற்ற தன்மை என்பன காரணங்களாக அமைந்தன. காப்புறுதி அடர்த்தி 2014இல் ஆளொருவருக்கான ரூ. 4,808 உடன் ஒப்பிடுகையில் 2015இல் ஆளொருவருக்கு ரூ. 5,768 ஆக விளங்கியது.

### வியாபார வளர்ச்சி

துறையின் மொத்தச் சொத்துக்கள் 2014இன் வளர்ச்சியான 13.4 சதவீதத்துடன் ஒப்பிடுகையில் 2015இல் 9.7 சதவீதத்தினால் வளர்ச்சியடைந்து 2014 இறுதியின் ரூ.413.6 பில்லியனுக்கெதிராக ரூ.453.6 பில்லியனாக விளங்கியது. நீண்ட கால காப்புறுதி வியாபார துணைத் துறையின் மொத்தச் சொத்துக்கள் 2015 இறுதியில் ரூ.305.4 பில்லியனுக்கு அதிகரித்து 2014 இறுதியின் 60.3 சதவீதம் அல்லது ரூ.249.8 பில்லியனுடன் ஒப்பிடுகையில் காப்புறுதித் துறையின் மொத்தச் சொத்துக்கள் 67.3 சதவீதத்திற்கு வகைகூறின. எனினும், பொதுக் காப்புறுதி வியாபாரத் துணைத் துறையின் தொடர்பான பங்கு 2015 இறுதியில் காப்புறுதித் துறையின் மொத்தச் சொத்துக்களில் 32.6 சதவீதத்திற்கு வீழ்ச்சியடைந்தது. 2015இல் துறையின் ரூ.120.9 பில்லியன் கொண்ட மொத்த எழுதப்பட்ட கட்டுப்பணம் 2014இல் 5.1 சதவீதம் கொண்ட வளர்ச்சியுடன் ஒப்பிடுகையில் 21.1 சதவீதம் கொண்ட அதிகரிப்பாகக் காணப்பட்டமைக்கு இக்காலப்பகுதியில் காணப்பட்ட உந்து ஊர்திகள் மற்றும் கடல் காப்புறுதி நடவடிக்கைகளில் ஏற்பட்ட கணிசமான வளர்ச்சியே முக்கியமான காரணமாகும். ஆய்விற்குரிய காலப்பகுதியில் பொதுக் காப்புறுதிக்கான மொத்த எழுதப்பட்ட கட்டுப்பணம் 21.9 சதவீதத்தினால் அதிகரித்து 2015 இறுதியில் ரூ.67.3 பில்லியனாக அல்லது மொத்த எழுதப்பட்ட கட்டுப்பணத்தின் 55.7 சதவீதமாக விளங்கியது. இதேபோன்று நீண்ட காலக் காப்புறுதிக்கான மொத்த எழுதப்பட்ட கட்டுப்பணம் 20.1 சதவீதம் கொண்ட மிகக் கூடுதலான வளர்ச்சியைப் பதிவுசெய்து ரூ.53.6 பில்லியனாக அல்லது மொத்த எழுதப்பட்ட கட்டுப்பணத்தின் 44.3 சதவீதமாக விளங்கியது. 2015இல் உந்து காப்புறுதிக்கான மொத்த எழுதப்பட்ட கட்டுப்பணம் 22.7 சதவீதத்தினால் அதிகரித்து 2014இன் 5.4 சதவீதம் கொண்ட அதிகரிப்புடன் ஒப்பிடுகையில் பொதுக் காப்புறுதித் தொழில் துறையின் மொத்த எழுதப்பட்ட காப்புறுதியின் 63.7 சதவீதத்திற்குப் பங்களித்தது.

### வருவாய்கள்

2015 காலப்பகுதியில் இத்துறையினால் உழைக்கப்பட்ட மொத்த இலாபம் உயர்வடைந்தமைக்கு மொத்த முதலீட்டு வருமானத்திலும் ஒப்புறுதி இலாபங்களிலும் குறிப்பாக பொதுக் காப்புறுதியிலும் ஏற்பட்ட உயர்ச்சியே முக்கிய காரணமாகும். முதலீட்டு வருமானத்தில் ஏற்பட்ட

கணிசமான வீழ்ச்சியுடன் காப்புறுதிக் கோரல்களில் ஏற்பட்ட அதிகரிப்புகள் மற்றும் ஒப்புறுதிக் காப்புறுதி நடவடிக்கைகள் மீதான இலாபம் குறைவடைந்தமை என்பன 2015இல் துறையின் தாழ்ந்த தொழிற்பாட்டு விளைவிற்குப் பங்களித்தன. இதன்படி, காப்புறுதிக் கம்பனிகளின் மொத்த முதலீட்டு வருமானம் 2014இன் 18.3 சதவீத அதிகரிப்பிற்கு மாறாக, 2015இல் 9.0 சதவீதத்தினால் ரூ.31.2 பில்லியனுக்கு வீழ்ச்சியடைந்தமைக்கு சந்தையில் நிலவிய தாழ்ந்த வட்டி வீதங்களே முக்கிய காரணங்களாகும். மறுபுறத்தில் ஒதுக்குக் காப்புறுதியில் காணப்பட்ட மொத்தக் கோரல்கள் ரூ.28.9 பில்லியனுக்கு 12.3 சதவீதத்தினால் அதிகரித்த வேளையில் நீண்ட காலக் காப்புறுதிக்கான கோரல்கள் 2015இல் ரூ.20.8 பில்லியனுக்கு 0.7 சதவீதத்தினால் அதிகரித்தன. பொதுக் காப்புறுதியிலிருந்தான ஒப்புறுதி இலாபங்கள் 2014இன் ரூ.5.9 பில்லியனிலிருந்து 2015இல் ரூ.8.1 பில்லியனுக்கு 37.9 சதவீதத்தினால் அதிகரித்தது. இதன்படி, துறையின் வரிக்கு முன்னரான மொத்த இலாபம் 2014இன் ரூ.8.3 பில்லியனிலிருந்து 2015இல் ரூ.12.9 பில்லியனுக்கு 55.4 சதவீதத்தினால் உயர்வடைந்தது. இதன் விளைவாக பொதுக் காப்புறுதிக்கான பங்குரிமை மூலதனத்தின் மீதான வருவாயும் சொத்துக்கள் மீதான வருவாயும் 2014இன் முறையே 4.1 சதவீதம் மற்றும் 2.4 சதவீதங்களிலிருந்து முறையே 5.7 சதவீதத்திற்கு 3.5 சதவீதத்திற்கும் வீழ்ச்சியடைந்தன. எனினும், நீண்ட காலக் காப்புறுதிச் சொத்துக்கள் மீதான வருவாயும் 2014 இன் 1.9 சதவீதத்துடன் ஒப்பிடுகையில் 2015 இல் 2.7 சதவீதத்திற்கு அதிகரித்தது.

### மூலதனம் மற்றும் முதலீடு

அனைத்துக் காப்புறுதிக் கம்பனிகளும் பொது மற்றும் நீண்ட காலக் காப்புறுதிக்கான நியதி, கடன் தீராற்றல் அளவுத் தேவைப்பாட்டினை 2015 இறுதியில் பூர்த்தி செய்தன. எனினும், மொத்தச் சொத்துக்களுக்கான மூலதன விகிதம் 2014 இறுதியில் 60.0 சதவீதத்திலிருந்து 2015 இறுதியில் 55.0 சதவீதத்திற்கு வீழ்ச்சியடைந்தது. இதேபோன்று, 2015 இறுதியில் பொதுக் காப்புறுதி மற்றும் நீண்ட காலக் காப்புறுதி என்பனவற்றிற்கான கடன் தீராற்றல் அளவு விகிதம் 2014 இறுதியின் 2.4 தடவைகள் மற்றும் 9.7 தடவைகளுடன் ஒப்பிடுகையில் 2.3 தடவைகளுக்கும் 7.6 தடவைகளுக்கும் வீழ்ச்சியடைந்தது. 2015 இறுதியில் முதலீடுகளைப் பொறுத்தவரையில் நீண்ட காலக் காப்புறுதிச் சொத்துக்களில் 44.8 சதவீதமும் பொதுவான காப்புறுதிச் சொத்துக்களில் 20.7 சதவீதமும் அரசு பிணையங்களில் முதலீடு செய்யப்பட்டன. பொதுக் காப்புறுதியின் மொத்த முதலீட்டில் பங்குரிமை மூலதனத்தின் பங்கு 2014இன் 20.6

சதவீதத்திலிருந்து 2015 இறுதியில் 20.4 சதவீதத்திற்கு வீழ்ச்சியடைந்தது. 2015 இறுதியில் பொதுக் காப்புறுதியின் மொத்த முதலீடுகளில் கம்பனி படுகடன் பிணைங்களிலுள்ள முதலீடுகள் 2014இன் 6.6 சதவீதப் பங்குடன் ஒப்பிடுகையில் 8.1 சதவீதப் பங்கினை கொண்டிருந்தன.

### மேற்பார்வை மற்றும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் அபிவிருத்திகள்

2015இல் இலங்கை காப்புறுதிச் சபை, கோரிக்கையாளர்களின் பாதுகாப்பு மற்றும் பத்திரமான தன்மை, காப்புறுதித் கம்பனிகளின் பாதுகாப்பு மற்றும் ஆற்றல்வாய்ந்த தன்மையினை மேம்படுத்தல், காப்புறுதித் தரகர்களின் கடன் தீராற்றல் என்பனவற்றை உறுதிப்படுத்துவதற்கும் காப்புறுதி முகவர்களின் வியாபாரப் பிரச்சாரங்களை ஒழுங்குமுறைப்படுத்துவதற்கும் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் வழிமுறைகளை மேற்கொண்டது. இதன்படி, அனைத்துக் காப்புறுதித் கம்பனிகளுக்கும் அவற்றின் கோரல்கள் தொடர்பில் ஒவ்வொரு காப்புறுதியாளர்களையும் சேரவேண்டிய கோரல் தொகையினைச் செலுத்துமாறு கோருதல், வழங்கப்பட்ட காப்புறுதியின் கொள்கைகளிலிருந்து தோன்றுகின்ற கோரல்கள் தொடர்பில் பொறுப்புக்கள் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட அறுபது நாட்களுக்குள் கோரலாளரின் அடையாளத்தினை நிறுவிக் கொள்ளுதல் தொடர்பில் பணிப்புரைகள் விடுக்கப்பட்டன. மேலும், அனைத்துக் காப்புறுதித் தரகக் கம்பனிகளும் 2015 செப்டெம்பர் 30ஆம் நாளிலிருந்து குறைந்தபட்சம் ரூ.1.125 மில்லியனைக் கொண்ட தேறிய மூலத்தினையும் 2016 செப்டெம்பர் 30ஆம் நாளிலிருந்து குறைந்தபட்சம் ரூ.2.5 மில்லியன் தேறிய மூலத்தினையும் பேணவேண்டுமென கேட்டுக்கொள்கின்ற ஒழுங்கு விதியொன்று விடுக்கப்பட்டது. இலங்கை காப்புறுதிச் சபை, நீண்ட கால மற்றும் பொதுவான காப்புறுதி வியாபாரத்தினை மேற்கொள்ளும் காப்புறுதித் கம்பனிகளுக்காக காப்புறுதி வியாபாரம் பற்றி பிரச்சாரம் செய்வதற்கு, ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநரினால் குறித்துரைக்கப்பட்ட தேவைப்பாடுகளுடன் கடுமையாக இணங்கியொழுக வேண்டுமென்ற நிபந்தனைகளுக்குட்பட்டு அனுமதி வழங்கியிருக்கிறது. இலங்கை காப்புறுதிச் சபை 2016 சனவரி 01ஆம் நாளிலிருந்து நடைமுறைக்குவரும் விதத்தில் 2015இல் கடன் தீராற்றல் அளவு (இடர்நேர்வினை அடிப்படையாகக் கொண்ட மூலதனம்) விதிகளை விடுத்தது.

### ஓய்வூதிய நிதியங்கள்

ஓய்வூதிய நிதியங்கள் துறை மூன்று அரசினால் முகாமைப்படுத்தப்படும் நிதியங்களான ஊ.சே. நிதியம், ஊ.ந. நிதியம் மற்றும் அரச துறை பொதுப் பணிகள் ஓய்வூதிய நிதியம் என்பனவற்றையும் தொழில் திணைக்களத்தினால்

ஒப்புதலளிக்கப்பட்டு கண்காணிக்கப்படுகின்ற தனியார் துறையினால் முகாமைப்படுத்தப்படும் 155 நிதியங்களையும் உள்ளடக்கியிருக்கிறது. 2015இல் துறையின் மொத்தச் சொத்துக்கள் 13.9 சதவீதத்தினால் ரூ.2,120 பில்லியனுக்கு வளர்ச்சியடைந்துடன் 2015 இறுதியில் ஒட்டுமொத்த நிதியியல் துறையின் மொத்தச் சொத்துக்களில் 2014இன் ஏறத்தாழ 15.5 சதவீதத்துடன் ஒப்பிடுகையில் 15.7 சதவீதத்திற்கு வகைகூறியது.

### ஊழியர் சேம நிதியம்

ஊ.சே. நிதியம் இலங்கையிலுள்ள தனியார் துறைக்கான அனைத்து ஓய்வூதிய நிதியங்களிலும் மிகப் பெரியதாகும். 1958ஆம் ஆண்டின் 15ஆம் இலக்க ஊ.சே. நிதியச் சட்டத்தின் நியதிகளில் ஊழியர் சேம நிதியத்தின் கட்டுக்காப்பு நாணயச் சபையிடம் ஒப்படைக்கப்பட்ட வேளையில் நிதியத்தின் பொது நிர்வாகம் தொழில் ஆணையாளரிடம் ஒப்படைக்கப்பட்டது. 2014 உடன் ஒப்பிடுகையில் நிதியத்தின் மொத்தச் சொத்துக்கள் 12.0 சதவீதத்தினால் வளர்ச்சியடைந்து அதன் மொத்தச் சொத்துக்களை ரூ.1,664.9 பில்லியனுக்கு அதிகரித்ததுடன் 2015 இறுதியில் ஓய்வூதிய நிதியத் துறையின் மொத்தச் சொத்துக்களில் 78.5 சதவீதமான பங்கிற்கு வகைகூறியதுடன் 2014 இன் இறுதியில் இத்துறையின் மொத்தச் சொத்துக்கள் ரூ.1,486.9 பில்லியனாக விளங்கி மொத்தச் சொத்துக்களில் 80.0 சதவீதத்தினைப் பிரதிநிதித்துவப்படுத்தியது. இவ்வதிகரிப்பிற்கு உறுப்பினர்களின் தேறிய பங்களிப்புகள் (மீளளிப்புக் கொடுப்பனவுகளைக் கழித்த பங்களிப்புகள்) மற்றும் நிதியத்தின் காத்திரமான முன்மதியுடைய முகாமைத்துவத்தினூடாக உருவாக்கப்பட்ட வருமானம் என்பனவற்றின் இணைந்த தாக்கமே காரணமாகும். உறுப்பினர்களுக்கான ஒன்றுசேர்ந்த வட்டி உட்பட, மொத்தப் பொறுப்பு 2015 இறுதியில் ரூ.1,625.5 பில்லியனாக விளங்கி 2014இன் ரூ.1,445.5 பில்லியனிலிருந்து 12.5 சதவீதம் கொண்ட

அட்டவணை 8.15	ஊழியர் சேம நிதி மற்றும் ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியத்தின் செயலாற்றம்				
	விடயம்	ஊழியர் சேமலாப நிதி		ஊழியர் நம்பிக்கை நிதி	
		2014 (அ)	2015 (ஆ)	2014 (அ)	2015 (ஆ)
மொத்தச் சொத்துக்கள் (ரூ. பில்)		1,486.9	1,664.9	199.1	223.5
மொத்த அங்கத்தவர் மீதி (ரூ. பில்)		1,445.5	1,625.5	193.9	200.5
அங்கத்தவர் கணக்குகளின் எண்ணிக்கை (மில்)		15.8	16.0	12.0	12.5
இயங்கு நிலையிலுள்ள அங்கத்தவர் கணக்குகளின் எண்ணிக்கை (மில்)		2.4	2.4	2.4	2.4
பங்களிப்பு செய்யும் ஊழியர்களின் எண்ணிக்கை		69,683	72,917	74,276	76,674
மொத்த பங்களிப்புகள் (ரூ. பில்)		90.0	102.5	15.9	18.1
மொத்த மீளளிப்புகள் (ரூ. பில்)		65.1	77.8	13.9	11.5
மொத்த முதலீடுகளின் சொத்துப்பட்டியல் (ரூ.பில்)		1,437.7	1,604.2	185.9	210.7
இதில்: அரச பிணையங்கள் (%)		89.6	92.7	90.4	91.1
மொத்த வருமானம் (ரூ. பில்)		163.9	171.9	18.8	19.9
பகிர்ந்தளிப்பிற்காக உள்ள இலாபம் (ரூ. பில்)		150.8	157.2	17.7	19.1
முதலீடுகளிலிருந்து வருவாய் (%)		12.1	11.3	10.0	9.3
அங்கத்தவர் மீதிகளுக்கு வழங்கப்பட்ட வட்டி வீதம் (%)		10.5	10.5	10.0	9.0

(அ) திருத்தப்பட்டது  
(ஆ) தற்காலிகமானது

மூலங்கள்: இலங்கை மத்திய வங்கி  
ஊழியர் நம்பிக்கை நிதிச் சபை

அதிகரிப்பினைப் பதிவுசெய்தது. தேரிய பங்களிப்புகள் முன்னைய ஆண்டின் ரூ.24.9 பில்லியனுடன் ஒப்பிடுகையில் 2015இல் ரூ.24.7 பில்லியனுக்கு குறைவடைந்தது. 2015இல் உறுப்பினர்களுக்கும் அவர்களது சட்ட ரீதியான வாரிசுகளுக்கும் செலுத்தப்பட்ட மீளளிப்புக்களின் மொத்தத் தொகை ரூ.77.8 பில்லியனாக விளங்கி, 2014இனை விட 19.5 சதவீதம் கொண்ட அதிகரிப்பினைக் காட்டியமைக்கு உறுப்பினர்களுக்கான 30 சதவீத மீள்பெறல் வசதி வழங்கப்பட்டமையே முக்கிய காரணமாகும்.

நிதியத்தின் தேரிய வருமானம் முன்னைய ஆண்டின் ரூ.150.7 பில்லியனிலிருந்து 2015இல் ரூ.156.9 பில்லியனுக்கு 4.1 சதவீதத்தினால் அதிகரித்தது. நிதியம் ஈட்டிய மொத்த முதலீட்டு வருமானம் 2015இல் ரூ.171.5 பில்லியனாக விளங்கி முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடுகையில் 5.1 சதவீத அதிகரிப்பினைப் பதிவுசெய்தது. நிதியத்திற்கான வருமான மூலமாக வட்டி வருமானம் (மொத்த வருமானத்தில் 83.4 சதவீதம்) விளங்கியது. 2015இல் வட்டி வருமானம் 2014இன் வருமானமான ரூ.127.5 பில்லியனிலிருந்து ரூ.143.1 பில்லியனுக்கு 12.2 சதவீதத்தினால் வளர்ச்சியடைந்தது. அரசு பிணையங்களிலிருந்தான மூலதன இலாபம் 2014இன் ரூ.4.1 பில்லியனிலிருந்து 2015இல் ரூ.1.2 பில்லியனுக்கு வீழ்ச்சியடைந்தவிடத்து பங்குரிமை முதலீடுகளிலிருந்தான மூலதன இலாபம் ரூ.2.3 பில்லியனிலிருந்து ரூ.0.6 பில்லியனுக்குக் குறைவடைந்தது. எனினும், 2015இல் பங்கிலாப வருமானம் ரூ.3.5 பில்லியனுக்கு 5.8 சதவீதத்தினால் அதிகரித்தது. நிதியத்தின் மொத்த முதலீட்டுச் சொத்துப்பட்டியல் (ஏட்டுப் பெறுமதி) 2014 இறுதியின் ரூ.1,437.7 பில்லியனிலிருந்து 2015 இறுதியில் 1,604.2 பில்லியனுக்கு 11.6 சதவீதத்தினால் அதிகரித்தது. நிதியத்தின் முதலீட்டுக் கொள்கை உறுப்பினர்களுக்கு நீண்ட கால நேர்க்கணிய உண்மை வருமான வீதங்களை வழங்குவதன் மீது தொடர்ந்தும் கவனத்தைச் செலுத்திய வேளையில் நிதியத்தின் பாதுகாப்பு மீளளிப்புக் கொடுப்பனவுகளையும் நிதியத்தின் ஏனைய செலவுகளையும் பூர்த்திசெய்யும் விதத்தில் திரவத்தன்மையினைப் போதுமான மட்டத்தில் பேணுவதையும் உறுதிப்படுத்தியது. இதன்படி, முதலீட்டுச் சொத்துப்பட்டியல் அரசு பிணையங்களில் 92.7 சதவீதத்தையும் பங்குரிமை மூலத்தனத்தில் 5.5 சதவீதத்தினையும், கம்பனித் தொகுதிக் கடன்கள், வர்த்தக பத்திரிகைகள் மற்றும் நம்பிக்கை பத்திரங்களில் 1.6 சதவீதத்தினையும் உள்ளடக்கியிருந்தது. எஞ்சிய 0.2 சதவீதம் நாளாந்தத் திரவத்தன்மை தேவைப்பாடுகளை பேணுவதற்காக அரசு பிணையங்கள் மீதான நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு போன்ற மிக உயர்ந்த திரவத்தன்மைச் சொத்துக்களில் முதலீடு செய்யப்பட்டது.

**ஊழியர் நம்பிக்கை நிதியம் (ஊ.ந. நிதியம்)**

ஊ.ந. நிதியம் 2015இல் ஆரோக்கியமான வளர்ச்சியைப் பதிவுசெய்தது. ஊ.ந. நிதியமானது தேசிய கொள்கைகள் மற்றும் பொருளாதார அலுவல்கள் அமைச்சின் ஊ.ந. நிதியச் சபையினால் நிருவகிக்கப்படுகிறது. 2015இல் ஊ.ந. நிதியம் அதன் தொழிற்பாடுகளை காத்திரமான முறையில் தொழிற்படுத்தி அதன் சொத்துத் தளத்தில் ஏற்பட்ட சாதகமான வளர்ச்சி, வருமானம் மற்றும் முதலீடுகள் என்பனவற்றைப் பிரதிபலித்ததுடன் உறுப்பினர்களிடையே உயர்ந்த வருமானத்தினைப் பகிர்ந்தளிப்பதற்கு இயலாற்றலை அதிகரித்துக் கொண்டது. ஊ.ந. நிதியம் 2015 இறுதியில் ஏறத்தாழ 2.4 மில்லியன் செயற்படு கணக்குகளை உள்ளடக்கி ஏறத்தாழ 12.5 மில்லியன் கணக்குகளைக் கொண்டிருந்தது. 2015 இறுதியில் ஊ.ந. நிதியத்தின் மொத்த வெளிநின்ற உறுப்பினர் நிலுவைகள் 3.4 சதவீதத்தினால் 2014 இறுதியின் ரூ.193.9 பில்லியனிலிருந்து ரூ.200.5 பில்லியனுக்கு அதிகரித்தது. இவ்வாண்டுப் பகுதியில் நிதியத்தின் மொத்தப் பங்களிப்புகள் முன்னைய ஆண்டின் ரூ.15.9 பில்லியனிலிருந்து ரூ.18.1 பில்லியனுக்கு அதிகரித்தமையின் மூலம் 2015இல் உறுப்பினர் நன்மைகளாக ரூ.11.5 பில்லியனைச் செலுத்தியதன் பின்னர் நிதியத்திற்கு தேரிய நேர்க்கணிய பங்களிப்பொன்று ஏற்படுவதனை இயலச்செய்தது. 2015 இறுதியில் ஊ.ந. நிதியத்தின் மொத்தச் சொத்துக்கள் ரூ.223.5 பில்லியனாகக் காணப்பட்டு 2014இனை விட 12.3 சதவீதம் கொண்டதொரு அதிகரிப்பினைப் பதிவுசெய்தது. அரசு பிணையங்களில் செய்யப்பட்ட முதலீடுகள் தொகை வடிவிலான மொத்தச் சொத்துக்களை பிரசன்னப்படுத்தின. ஊ.ந. நிதியத்தின் மொத்த முதலீட்டுச் சொத்துக்கள் 2015 இறுதியில் ரூ.210.7 பில்லியனுக்கு 13.3 சதவீதத்தினால் உயர்வடைந்ததுடன் அத்தகைய முதலீடுகளில் 91.1 சதவீதம் அரசு பிணையங்களில் முதலீடு செய்யப்பட்டன. மொத்த முதலீடுகளில் பங்குரிமை மூலதனம் மற்றும் கம்பனி நிலையான வருமானப் பிணையங்கள்

சந்தை	பணச் சந்தை கொடுக்கல் வாங்கல்கள்			
	அளவு (ரூபா பில்.)		நிறையேற்றப்பட்ட சராசரி வட்டி வீதம் (குறைந்ததிலிருந்து உச்சம்) - %	
	2014	2015	2014	2015
அழைப்புப் பணம்	2,198	2,828	5.72-7.68	5.80-7.00
வங்கிகளுக்கிடையிலான மீள்கொள்வனவு	2,246	1,962	5.29-7.02	5.00-6.91
மத்திய வங்கி மீள்கொள்வனவு	4,299	750	5.59-7.09	5.86-6.42
மத்திய வங்கி நேர்மாற்று மீள்கொள்வனவு	6	44	6.72-8.50	6.15-6.30
துணைநிலை வைப்பு வசதி	4,340	17,990	-	-
துணைநிலை கடன்வழங்கல் வசதி	8	23	-	-

மூலம்: இலங்கை மத்திய வங்கி



என்பனவற்றிலான முதலீடுகள் முறையே 5.4 சதவீதத்திற்கும் 0.9 சதவீதத்திற்கும் வகைகூறின. ஊ.ந. நிதியத்தின் உறுப்பினர் நிலுவைகள் மீதான வருவாயின் பயனுறு வீதம் 2014இன் 10.0 சதவீதத்துடன் ஒப்பிடுகையில் 2015இல் 9.3 சதவீதமாகக் காணப்பட்டது.

### ஏனைய ஓய்வூதிய நிதியங்கள்

ஏனைய நிதியங்கள் அரசு பணிகள் ஓய்வூதிய நிதியம் மற்றும் ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட ஓய்வூதிய நிதியங்களை உள்ளடக்கியிருந்தன. பொதுப் பணிகள் ஓய்வூதியத்தின் செயற்படும் உறுப்பினர் கணக்குகள் 2014இன் 230,837 இலிருந்து 2015 இறுதியில் 232,793 இற்கு அதிகரித்தது. நிதியத்தின் மொத்தப் பங்களிப்பு 2014இன் ரூ.1,493 மில்லியனிலிருந்து 2015இல் ரூ.2,470 மில்லியனுக்கு 65.4 சதவீதத்தினால் அதிகரித்தது. 2015இல் இதன் உறுப்பினர்களுக்கு நிதியத்தினால் செய்யப்பட்ட மொத்த மீளளிப்புக்கள் ரூ.734 மில்லியனுக்கு 92.7 சதவீதத்தினால் அதிகரித்தது. இதன்படி, நிதியத்திற்கான தேரிய பங்களிப்பும் 2014இன் ரூ.1,111 மில்லியனுடன் ஒப்பிடுகையில் 2015இல் 1,736 மில்லியனுக்கு 56.1 சதவீதத்தினால் அதிகரித்தது. பொதுப் பணிகள் சேம நிதியத்தின் மொத்தச் சொத்துக்கள் 2014 இறுதியில் ரூ.41 பில்லியனிலிருந்து 2015 இறுதியில் ரூ.46 பில்லியனுக்கு 10 சதவீதத்தினால் அதிகரித்தது. 2015 இறுதியில் நிதியத்தின் மொத்த முதலீடுகளில் 99.7 சதவீதத்திற்கு அரசு பிணையங்கள் வகைகூறின.

மற்றைய ஒப்புதலளிக்கப்பட்ட நிதியங்களைப் பொறுத்தவரை 155 தனிப்பட்ட முறையில் முகாமைப்படுத்தப்படும் சேம மற்றும் ஓய்வூதிய நிதியங்கள் தொழில் திணைக்களத்தினால் கண்காணிக்கப்படுவதுடன் 2015 இறுதியில் 168,840 ஆட்களை மொத்த உறுப்பினரையாகவும் கொண்டிருந்தது. தனியார் சேம மற்றும் ஓய்வூதிய நிதியங்களின் மொத்தச் சொத்துக்கள் ரூ.185 பில்லியனுக்கு 37.8 சதவீதத்தினால் உயர்வடைந்தது. எனினும், அவற்றின் முதலீட்டின் மொத்தத் தொகை 2015இல் ரூ.103 பில்லியனுக்கு 14.2 சதவீதத்தினால் வீழ்ச்சியடைந்தது.

### 8.4 நிதியியல் சந்தைகளின் செயலாற்றம்

#### பணச் சந்தை

முன்னைய ஆண்டின் உயர்வாகக் காணப்பட்ட வர்த்தக வங்கித்தொழில் முறைமைகளின் மிகையான திரவத்தன்மை 2015இல் கணிசமாக வீழ்ச்சியடைந்தது. 2015இன் தொடக்கத்தில் உள்நாட்டு வங்கிகளுக்கிடையிலான சந்தையில் நிலவிய ஏறத்தாழ ரூ.331 பில்லியன் கொண்ட ரூபாத் திரவத்தன்மை மிகை ஆண்டின் இறுதியில் ரூ.105 பில்லியனுக்குக் குறைவடைந்தது. மத்திய வங்கியினால் திறைசேரி உண்டியல்கள் கொள்வனவு

செய்யப்பட்டமைக்கு மத்தியிலும் 2014 திசம்பர் தொடக்கம் சந்தை மிகைத் திரவத்தன்மையில் ஏற்பட்ட வீழ்ச்சி 2015 பெப்ரவரி இறுதிவரை தொடர்ந்ததுடன், அதன் பின்னர் வீழ்ச்சி மிகக் கடுமையானதாக மாறியமைக்கு உள்நாட்டு வெளிநாட்டுச் செலாவணிச் சந்தையில் மத்திய வங்கியினால் வெளிநாட்டுச் செலாவணி வழங்கல் செய்யப்பட்டமையும் மத்திய வங்கி வசமிருந்த திறைசேரி உண்டியல்கள் இளைப்பாறியமையுமே காரணமாகும். அதன் பின்னர் மிகையான ரூபாத் திரவத்தன்மை தொடர்ந்தும் அதிகரித்த போதும் முன்னைய ஆண்டில் காணப்பட்ட மட்டங்களுக்கு மிகத் தாழ்வாகவே காணப்பட்டது. எனினும், இலங்கை அபிவிருத்தி முறிகளின் பெறுகைகளின் கொள்வனவுகள் உள்நாட்டு வெளிநாட்டுச் செலாவணிச் சந்தையில் மத்திய வங்கியின் தலையீடு, மத்திய வங்கியின் திறைசேரி உண்டியல்கள் மற்றும் நாட்டிற்கான பன்னாட்டு முறிகளின் பெறுகைகள் தொடர்பான மத்திய வங்கியின் கொள்வனவு என்பனவற்றின் விளைவாக 2015இன் பிற்பகுதியில் சந்தையின் மிகையான ரூபாத் திரவத்தன்மையில் அவ்வப்போது தளம்பல்கள் ஏற்பட்டன.

2015இல் சில நிலையற்ற அதிகரிப்பின் மத்தியிலும் சராசரி நிறையேற்றப்பட்ட அழைப்புப் பண வீதம் ஒப்பீட்டு ரீதியில் உறுதியானதாகக் காணப்பட்டது. சராசரி நிறையேற்றப்பட்ட அழைப்புப் பண வீதம் 2015 சனவரியின் தொடக்கத்திலிருந்து ஏப்பிரல் நடுப்பகுதி வரை ஓரளவு தளம்பல்களைக் காட்டியது. 2014 ஒத்தோபரில் சிறப்பு துணைநில் வைப்பு வசதி 5 சதவீதத்தில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டமையின் காரணமாக மாதத்தின் ஒரு சில நாட்களில் உயர்ந்த அழைப்பு வீதங்களும் மாதத்தின் எஞ்சிய காலப்பகுதியில் தாழ்ந்த வீதங்களும் நிலவியமை அவதானிக்கப்பட்டது. சிறப்பு துணைநில் வைப்பு வசதி ஒழுங்குகளின் கீழ், அப்போதைய ஏற்புடைய துணைநில் வைப்பு வசதி வீதமான 6.50 சதவீதத்தில் அணுகத்தக்க மத்திய வங்கியின் துணைநில் வைப்பு வசதி கலண்டர் மாதமொன்றிற்கு உயர்ந்தபட்சம் மூன்று தடவைகளுக்கு மட்டுப்படுத்தப்பட்டிருந்ததுடன் துணைநில் வைப்பு வசதி நிலையத்தில் திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாட்டு பங்கேற்பாளர்களின் ஏதேனும் வைப்புக்கள் மூன்று தடவைகளை விஞ்சமிடத்து அவை குறைக்கப்பட்ட வட்டி வீதமான ஆண்டிற்கு 5.00 சதவீத வட்டியில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது. எனினும், ஓரிரு வட்டி வீதங்களை கொள்கை வட்டி வீத வீச்சிற்குள் சமநிலைப்படுத்தும் நோக்குடன் 2015 மார்ச்சில் சிறப்பு துணைநில் வசதி நீக்கப்பட்டது. இதன் விளைவாக சராசரி நிறையேற்றப்பட்ட அழைப்புப் பணவீதம் அதிகரித்து 2015 ஏப்பிரல் நடுப்பகுதியில் கொள்கை வட்டி வீதங்கள் 50 அடிப்படைப் புள்ளிகளினால் குறைக்கப்படும் வரை ஏறத்தாழ 6.70 சதவீதத்தில் நிலையாகக் காணப்பட்டது. இதன் விளைவாக, சராசரி நிறையேற்றப்பட்ட அழைப்புப் பணவீதமும் அதே அளவினால் குறைவடைந்து

ஏறத்தாழ 6.10 சதவீதத்திலிருந்து 6.20 சதவீதத்தில் காணப்பட்டது. ஆண்டின் பின்னரைப் பகுதியில் சந்தைத் திரவத்தன்மையில் ஏற்பட்ட பொதுவான குறைப்பின் காரணமாக சராசரி நிறையேற்றப்பட்ட அழைப்புப் பணவீதங்களின் மீது மேல் நோக்கிய அழுத்தமொன்று உருவானது. எனினும், ஆண்டின் பிற்பகுதியில் சராசரி நிறையேற்றப்பட்ட அழைப்புப் பணவீதம் துணைநிலை வீத வீச்சின் கீழ் நோக்கிய எல்லைக்கு பெரும்பாலும் அணித்தாக நிலைபெற்றது. எனினும், திசெம்பர் 2015 அளவில் சராசரி நிறையேற்றப்பட்ட அழைப்புப் பணவீதங்களின் நகர்வு மேல்நோக்கிக் காணப்பட்டது.

சராசரி நிறையேற்றப்பட்ட அழைப்புப் பணவீதம் 2015இல் குறுகிய வீச்சொன்றிற்குள் நகர்ந்தது. சராசரி நிறையேற்றப்பட்ட அழைப்புப் பணவீதம் 5.8 சதவீதத்திற்கும் 7.0 சதவீதத்திற்குமிடையிலான வீச்சில் காணப்பட்டதுடன் அழைப்புப் பணச் சந்தையின் அளவுகள் ரூ.0.3 பில்லியனுக்கும் ரூ.31.5 பில்லியனுக்குமிடையிலான வீச்சினைக் கொண்டிருந்தன. ஒரு சில வங்கிகள் அவற்றின் கடன்வழங்கல் நடவடிக்கைகளுக்கான நிதியிடல் மூலமொன்றாகத் தொடர்ந்தும் வங்கிகளுக்கிடையிலான சந்தையிலிருந்தான கடன்பாடுகளை நாடின. அழைப்புக் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் அளவு பகிர்நதளிப்பின் நியதிகளில், மொத்தக் கடன்பாடுகளில் ஏறத்தாழ 63 சதவீதத்திற்கு மூன்று வங்கிகள் வகைகூறியதுடன் இவை மொத்தக் கடன்வழங்கலில் ஏறத்தாழ 45.2 சதவீதம் மூன்று வங்கிகளினாலும் கடன்பட்ட வேளையில் இவை கடனாக வழங்கப்பட்டன. அழைப்புச் சந்தையினை அடிக்கடி நாடுகின்ற நியதிகளில், அனைத்து வங்கிகளினாலும் அழைப்புப் பணச் சந்தையில் வர்த்தகம் செய்யப்பட்ட நாட்களின் மொத்த எண்ணிக்கையில், இம்மூன்று வங்கிகளும் கடன்படுவதற்காக அழைப்புப் பணச் சந்தையினை நாடிய நாட்களின் எண்ணிக்கை அத்தகைய கடன்பாடுகளின் மொத்த நாட்களின் எண்ணிக்கையில் 49.1 சதவீதத்திற்கு வகைகூறியது. மேலும், இம்மூன்று வங்கிகளும் அழைப்புப் பணச் சந்தையில் கடன் வழங்கப்பட்ட பெரும்பாலான நாட்களின் எண்ணிக்கை அனைத்து வங்கிகளினதும் மொத்த எண்ணிக்கையில் 24.6 சதவீதமாகக் காணப்பட்டது. அழைப்புப் பணச் சந்தை வீதத்துடன் நெருக்கமாகவும் அதனுடன் இசைந்தும் நகர்ந்த சந்தை மீள்கொள்வனவு வட்டி வீதங்கள் சந்தையில் காணப்பட்ட அமைப்பியல் மற்றும் வரி விதிப்புப் பிரச்சனைகளின் காரணமாக இடையிடையே தளம்பல்களைக் காட்டியது. இதன்படி, அழைப்புப் பணச் சந்தை வீதத்திற்கும் சந்தை மீள்கொள்வனவு வட்டி வீதத்திற்குமிடையேயான அளவு இவ்வாண்டுப் பகுதியில் 0 இலிருந்து 131 அடிப்படைப் புள்ளிகள் வரையிலான வீச்சில் காணப்பட்டன.

பணச் சந்தை திரவத்தன்மை ஓரிருவ அடிப்படையில் பெருமளவிற்கு ஈர்த்துக்கொள்ளப்பட்டது. முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடுகையில் தற்போதுள்ள நாணயக் கொள்கை நிலை மற்றும்

ஆண்டு	வழங்கப்பட்ட தொகை (ரூ.பில்)		
	ஏலம்	வைப்புக்கள்	மொத்தம்
2013	201	816	1,017
2014	28	833	861
2015	712	158	870

மூலம்: இலங்கை மத்திய வங்கி

மிகையான ரூபாத் திரவத்தன்மை விரைவாக வீழ்ச்சியடைந்தமை என்பனவற்றுடன் இசைந்துசெல்லும் விதத்தில் 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் குறைந்தளவு எண்ணிக்கையான திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாட்டு ஏலங்களே நடத்தப்பட்டன. மீள்கொள்வனவு ஏலங்களை உள்ளடக்கத்தக்க வீதத்தில் மத்திய வங்கி போதுமான அரச பிணையங்களை வைத்திருந்தமையினாலும் ஏலங்கள் நாளாந்த அடிப்படையில் நடத்தப்படாததினாலும் இவ்வாண்டுப் பகுதியில் அரச பிணையங்கள் கடன்பாட்டு நிகழ்ச்சித்திட்டத்தின் கீழ் பிணையங்களைக் கடன்படுவதற்கு மிகக் குறைந்த தேவைப்பாடுகளே காணப்பட்டன.

### உள்ளாட்டு வெளிநாட்டுச் செலாவணிச் சந்தை

2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் இலங்கையின் ரூபா ஐ.அ.டொலருக்கு எதிராக குறிப்பிடத்தக்களவிற்கு தேய்வடைந்தது. ஐ.அ.டொலருக்கு எதிராக இலங்கை ரூபாவின் ஒட்டுமொத்தத் தேய்வு 9.0 சதவீதமாக அதாவது ரூ.131.0இலிருந்து ரூ.144.1 ஆகக் காணப்பட்டது. 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் செலாவணி வீதத்தின் மீதான அழுத்தம் அதிகரித்தமைக்கு திறைசேரி உண்டியல், திறைசேரி முறிகள் மற்றும் பங்குரிமை மூலதனத்தில் வைத்திருக்கப்பட்ட வெளிநாட்டு முதலீடுகள் மீள் பெற்றுக்கொள்ளப்பட்டமை மற்றும் பருவகால இறக்குமதிகள் என்பன முக்கிய காரணமாக விளங்கின. மேலும், 2015 செத்தெம்பர் 4ஆம் திகதி செலாவணி வீதத்தினை நிர்ணயிப்பதில் கூடியளவில் நெகிழ்ச்சித்தன்மையை அனுமதிப்பதற்கு மத்திய வங்கியினால் எடுக்கப்பட்ட தீர்மானம் ஐ.அ.டொலருக்கெதிராக இலங்கை ரூபா தேய்வடைவதற்கு வழிவகுத்தது. இலங்கை ரூபாவின் ஒட்டுமொத்தத் தேய்வுடன் இசைந்துசெல்லும் விதத்தில் தந்தி மாற்றல்களுக்கான வர்த்தக வங்கிகளின் சராசரி ஐ.அ.டொலரின் வாங்கும் விற்கும் வீதங்கள் 2015 இறுதியில் முறையே ரூ.141.9 மற்றும் ரூ.146.2இல் பதிவுசெய்யப்பட்ட வேளையில் 2014 இறுதியில் இது தொடர்பான ஒப்பிடத்தக்க எண் தொகைகள் முறையே ரூ.130.4 மற்றும் ரூ.133.4 ஆக விளங்கின. இவ்வாண்டுப் பகுதியில் ஸ்ரேலிங் பவுண், யப்பானிய யென் மற்றும் இந்திய ரூபா போன்ற ஏனைய முக்கிய நாணயங்களுக்கெதிராக இலங்கை ரூபா முறையே 4.5 சதவீதத்தினாலும் 8.2 சதவீதத்தினாலும்

அட்டவணை 8.18		திறைசேரி உண்டியல்களின் ஆண்டுக்கான முதன்மைச் சந்தை நிறையேற்றப்பட்ட சராசரி விளைவு வீதங்கள்			
ஓராண்டுக்கு சதவீதம்					
ஆண்டு	முதிர்ச்சி			திரண்ட சராசரி	
	91-நாட்கள்	182-நாட்கள்	364-நாட்கள்		
2011	7.28	7.21	7.41	7.31	
2012	10.72	12.29	12.14	11.81	
2013	7.54	7.85	8.29	8.20	
2014	6.58	6.57	6.73	6.68	
2015	6.32	6.5	6.6	6.46	

மூலம்: இலங்கை மத்திய வங்கி

4.6 சதவீதத்தினாலும் தேய்வடைந்தது. மறுபுறத்தில் இலங்கை ரூபா யூரோவிற்கெதிராக 1.3 சதவீதத்தினால் உயர்வடைந்தது.

2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் உள்நாட்டு வெளிநாட்டுச் செலாவணிச் சந்தையில் வர்த்தகத்தின் அளவுகள் முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடுகையில் 12.2 சதவீதத்தினால் குறைவடைந்தன. உள்நாட்டுச் சந்தையில் வெளிநாட்டுச் செலாவணியின் கொடுக்கல்வாங்கல் அளவுகள் 2014இன் ஐ.அ.டொலர் 15,478 மில்லியனிலிருந்து 2015இல் ஐ.அ.டொலர் 13,593 மில்லியனுக்கு வீழ்ச்சியடைந்தது. வங்கிகளுக்கிடையிலான வெளிநாட்டுச் செலாவணிச் சந்தையின் நாளாந்தச் சராசரி அளவுகளும் 2014இன் ஐ.அ.டொலர் 64 மில்லியனிலிருந்து 2015 ஐ.அ.டொலர் 57 மில்லியனுக்கு இதையொத்த வீழ்ச்சியொன்றினைப் பதிவு செய்தன.

மிகையான தளம்பல்களைக் கட்டுப்படுத்தும் நோக்குடன் ஆய்விற்குரிய காலப்பகுதியில் உள்நாட்டு வெளிநாட்டுச் செலாவணிச் சந்தையில் மத்திய வங்கி தலையிட்டதன் காரணமாக 2015இல் அது உள்நாட்டு வெளிநாட்டுச் செலாவணிச் சந்தையின் தேறிய விற்பனையாளராகக் காணப்பட்டது. இவ்வாண்டுப் பகுதியில் மத்திய வங்கி சந்தையிலிருந்து ஐ.அ.டொலர் 179 மில்லியனை ஈர்த்துக் கொண்டதுடன்

அட்டவணை 8.19		அரசு பிணையங்களின் விளைவு வீதங்கள்			
ஓராண்டுக்கு சதவீதம்					
விடயம்	முதலாந்தர சந்தை		இரண்டாந்தர சந்தை		
	2014	2015	2014	2015	
<b>திறைசேரி உண்டியல்கள்</b>					
91 நாட்கள்	5.74-7.42	5.74 - 7.10	5.47-7.52	5.72 - 7.00	
182 நாட்கள்	5.83-7.53	5.86 - 7.31	5.64-7.83	5.85 - 7.12	
364 நாட்கள்	5.89-7.95	6.00 - 7.37	5.82-8.27	6.03 - 7.30	
<b>திறைசேரி முறிகள்</b>					
2 ஆண்டுகள்	6.15-8.70	6.70 - 8.14	5.97-8.86	5.95 - 7.75	
3 ஆண்டுகள்	6.20-8.80	7.18 - 8.70	6.45-9.05	6.93 - 9.02	
4 ஆண்டுகள்	6.40-9.06	8.15 - 9.50	6.50-9.54	7.13 - 9.42	
5 ஆண்டுகள்	6.48-9.29	8.11 - 9.79	7.09-10.29	7.24 - 9.63	
6 ஆண்டுகள்	6.64-9.42	8.87 - 9.90	7.41-10.37	7.45 - 9.85	
10 ஆண்டுகள்	7.78-10.15	7.88 - 10.94	7.79-10.89	7.93 - 10.43	
15 ஆண்டுகள்	8.50-10.91	9.67 - 10.96	8.28-11.60	7.65 - 10.71	
30 ஆண்டுகள்	8.85-11.80	11.73	9.27-11.24	9.27 - 11.60	

மூலம்: இலங்கை மத்திய வங்கி

ஐ.அ.டொலர் 3,429 மில்லியனை சந்தைக்கு உள்ளீடு செய்தது. இலங்கை மத்திய வங்கி 2015 செப்டெம்பர் 4ஆம் நாளுக்கு முன்னர் ஐ.அ.டொலர் 2,060 மில்லியனை உள்ளீடு செய்தது. இதில் ஐ.அ.டொலர் 782 மில்லியன் திறைசேரி உண்டியல்/ திறைசேரி முறிகளுக்கானதாகவும் ஐ.அ.டொலர் 1,278 மில்லியன் சந்தைகளுக்கானதாகவும் இருந்ததுடன் 2015 செப்டெம்பர் 4 இற்குப் பின்னர் ஐ.அ.டொலர் 1,369 மில்லியன் உள்ளீடு செய்யப்பட்டது. இதில் ஐ.அ.டொலர் 562 மில்லியன் திறைசேரி உண்டியல்கள்/ முறிகளுக்கானதாகவும் ஐ.அ.டொலர் 807 மில்லியன் சந்தைகளுக்கானதாகவும் காணப்பட்டது. ஒட்டுமொத்தமாக, இலங்கை மத்திய வங்கியானது உள்நாட்டு வெளிநாட்டு செலாவணி சந்தையில் 2015இல் ஐ.அ.டொலர் 3,250 மில்லியனை கொண்ட தேறிய விற்பனையாளராக காணப்பட்டது.

### அரசு பிணையங்கள் சந்தை

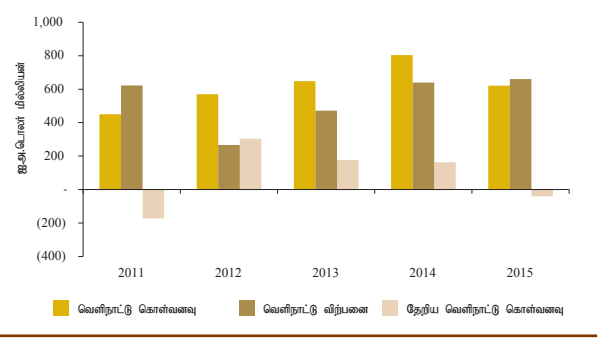
முதல் இரண்டு மாத காலப்பகுதியில் உறுதியாகக் காணப்பட்ட திறைசேரி உண்டியல் விளைவு வீதங்கள் 2015 மார்ச் 2ஆம் நாளிலிருந்து துணைநில் வைப்பு வசதிகளை அணுகுவதன் மீதான கட்டுப்பாடுகள் நீக்கப்பட்டதன் காரணமாக மார்ச் - ஏப்பிரல் காலப்பகுதியிலிருந்து மேல் நோக்கி நகர்ந்தன. எனினும், 2015 ஏப்பிரல் 15ஆம் நாளன்று கொள்கை வீதம் 50 அடிப்படைப் புள்ளிகளால் குறைக்கப்பட்டதுடன் விளைவு வீதங்கள் மீண்டும் கீழ் நோக்கி நகர ஆரம்பித்தன. குறைந்த வட்டி வீதச் சூழலொன்றை உறுதிப்படுத்தி அதைப் பேணுவதற்கான படுகடன் முகாமெத்துவ உபாயங்களுக்கு உள்நாட்டு வட்டி வீதங்கள் மீதான நியாயமற்ற எந்தவொரு அழுத்ததையும் கட்டுப்படுத்துவதற்காகப் பொருத்தமான நேரத்தில் பன்னாட்டு மூலதனச் சந்தைகளிலிருந்து கடன்பாடுகளைப் பெற்றுக்கொண்டதன் மூலம் ஆதரவளிக்கப்பட்டது. இதன்படி, 2015 யூனில் நாட்டிற்கான பன்னாட்டு முறிகள் 6.125 சதவீத நறுக்கு வீதத்தில் ஐ.அ.டொலர் 650 மில்லியனும் 2015 நவம்பரில் 6.85 சதவீத நறுக்கு வீதத்தில் ஐ.அ.டொலர் 1,500 மில்லியனும் வழங்கப்பட்டன. இம்முயற்சிகள் காணப்பட்டமைக்கிடையிலும் திறைசேரி உண்டியல் மற்றும் திறைசேரி முறிகளின் வெளிநாட்டு உடமைகள் 2015இன் பிற்பகுதியில் வீழ்ச்சியடைந்தமைக்கு ஐக்கிய அமெரிக்க கொள்கை வீதம் உயர்வடையுமென்ற முதலீட்டாளர்களின் சாதகமான மனோபாவமே முக்கிய காரணமாக அமைந்தது. எனினும், பொதுப்படுகடன் திணைக்களம் அரசு படுகடன் சொத்துப்பட்டியலின் முதிர்ச்சிக்கான சராசரிக் காலத்தினை நீடித்ததனுடாக மீண்டும் மீண்டும் ஏற்படக்கூடிய இடர்நேர்வுகளை குறைக்கக்கூடியதாக இருந்தது. மேலும், நிதிகளைத் திரட்டும் நடவடிக்கைகளுக்காக தூண்டுதலளிக்கும் சூழலொன்றினை உருவாக்கவதற்காக காத்திரமான அடிப்படை

அளவுக் குறியீடொன்றினை ஏற்படுத்தும் பொருட்டு 2015இல் நீண்ட இடர்நேர்வுகளற்ற விளைவு வளைகோடொன்று தொடர்ச்சியாகச் செயற்படுத்தப்பட்டது. இருப்பினும் கூட, வெளிநாட்டு வெளிப்பாய்ச்சல் மற்றும் நியதி ஒதுக்குத் தேவைப்பாட்டு வீதத்தினை 2015 திசம்பர் இல் 150 அடிப்படைப் புள்ளிகளினால் உயர்த்துவது என்ற நாணயச் சபையின் தீர்மானம் என்பனவற்றின் விளைவாக 364 நாள் திறைசேரி உண்டியல் மீதான அடிப்படை அளவு விளைவு வீதம் 2014 இறுதியின் அதன் அளவிலிருந்து 2015 இறுதியில் 130 அடிப்படைப் புள்ளிகள் கொண்ட அதிகரிப்பொன்றினைப் பதிவு செய்தது. 91 நாள், 182 நாள் மற்றும் 364 நாள் முதிர்ச்சிகளைக் கொண்ட திறைசேரி உண்டியல் வீதங்கள் 2015 திசம்பர் இறுதியில் முறையே 6.38 சதவீதமாகவும் 6.69 சதவீதமாகவும் 7.11 சதவீதமாகவும் காணப்பட்டன.

2015இல் திறைசேரி உண்டியல்களையும் திறைசேரி முறிகளையும் வழங்குவதில் காணப்பட்ட முக்கிய கொள்கை மாற்றங்களினைத் தொடர்ந்து வழங்குவதனை அடிப்படையாகக் கொண்ட முதலாந்தரசு சந்தை ஏலங்கள் முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடுகையில் கணிசமாக அதிகரித்தன. இதன்படி, 2015இல் முதலாந்தர ஏலங்களினூடாக வழங்கப்பட்ட திறைசேரி உண்டியல்களின் அளவு 2014இன் ரூ.760 பில்லியனுடன் ஒப்பிடுகையில் ரூ.1,006 பில்லியனாக விளங்கியது. திறைசேரி முறிகளின் முதலாந்தரசு சந்தை வழங்கல்கள் கீழேயுள்ள அட்டவணை 8.17இல் தரப்பட்டுள்ளன.

பொருத்தமான படுகடன் வழங்கல் உபாயங்கள் பின்பற்றப்பட்டமைக்கிடையிலும் குறுங்கால வட்டி வீதங்கள் மேல் நோக்கி உந்தப்பட்டன, திறைசேரி முறி விளைவுகளும் 2015 இறுதிப் பகுதியில் மேல் நோக்கி உந்தப்பட்டன. திறைசேரி உண்டியல்களுக்கான வெளிநாட்டு முதலீட்டாளர்களின் முன்னுரிமையும் 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் கணிசமாக வீழ்ச்சியடைந்தன. வெளிநாட்டு முதலீட்டாளர்களின் திறைசேரி

**வரைபடம் 8.15** கொழும்பு பங்கு பரிவர்த்தனையில் வெளிநாட்டு பங்கேற்பு

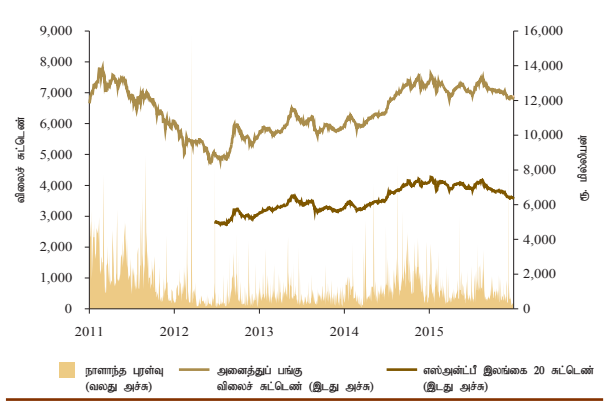


உண்டியல் மற்றும் திறைசேரி முறிகளின் உடமை 2015 திசம்பர் இறுதியில் ரூ.303.8 பில்லியனாக விளங்கியது. கடந்த அண்மைக் காலத்தில் அவதானிக்கப்பட்டவாறு, வதிவற்றோரினால் நிதியத்தில் சடுதியாக மேற்கொள்ளப்படும் மீளப்பெறுகைகளின் காரணமாக ஒதுக்கங்களின் மீது நியாயமற்ற அழுத்தங்கள் ஏற்படுவதனைத் தணிக்கும் நோக்குடன் 2016 வரவு செலவுத்திட்டத்தில் வதிவற்றோருக்கான அரசு பிணையங்களின் வெளிப்படுத்துகையினை தற்போதுள்ள 12.5 சதவீதத்திலிருந்து திறைசேரி உண்டியல் மற்றும் திறைசேரி உண்டியல்களின் மொத்த வெளிநின்ற இருப்பில் 10 சதவீதத்திற்குக் குறைப்பதற்கு திருத்தம் மேற்கொள்ளப்பட்டது.

இலங்கை அபிவிருத்தி முறிகளுக்கான முதலீட்டாளர்கள் முன்னுரிமைகள் அதிகரித்தமையானது பொதுப்படுகடன் திணைக்களம் 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் இலங்கை அபிவிருத்தி முறிகளில் காணப்பட்ட ஐ.அ.டொலர் 835.57 மில்லியன் கொண்ட முதிர்ச்சியடைந்த தொகைக்கெதிராக ஐ.அ.டொலர் 2,491.37 மில்லியனைத் திரட்டுவதற்கு இயலச்செய்தது. இலங்கை அபிவிருத்தி முறிகளுக்கான முதலீட்டாளர்களின் இம்மேம்பட்ட முன்னுரிமையானது வெளிக் காரணிகளிலிருந்து தோன்றுகின்ற இடர்நேர்வினைத் தணிப்பதற்கான 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் திறைசேரி உண்டியல்கள் மற்றும் திறைசேரி முறிகளில் காணப்பட்ட வெளிநாட்டு முதலீடுகளை பொருத்தமானதொரு மட்டத்தில் குறைக்கும் உபாயத்திற்கு வசதியளித்தது. மேலும், இலங்கை அபிவிருத்தி முறிகளின் உட்பாய்ச்சல் அரசின் கடன்பாட்டுத் திட்டங்களுக்கு நிதியிடுவதற்குத் தேவையான ரூபாவில் குறித்துரைக்கப்பட்ட பிணையங்களின் அளவினை இலகுவடுத்தியதன் மூலம் உள்நாட்டுச் சந்தையில் வட்டி வீதங்கள் உறுதியடைவதனை இயலச்செய்தது.

2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் ஓட்டுமொத்த உள்நாட்டு பொதுப்படுகடன் சொத்துப்பட்டியலின் முதிர்ச்சிக்கான சராசரிக் காலம் முன்னைய ஆண்டின் 5.75 ஆண்டுகளுடன் ஒப்பிடுகையில் 2015 திசம்பர் இறுதியில் மேலும் மேம்பாடடைந்து 6.28 ஆண்டுகளைப் பதிவுசெய்தது. 2015 திசம்பர் இறுதியில்

**வரைபடம் 8.14** அனைத்துப் பங்கு விலைச்சுட்டெண், எஸ்.ஆன்டீப் இலங்கை 20 சுட்டெண் மற்றும் கொழும்பு பங்கு பரிவர்த்தனையின் நாளாந்த புள்ளவு



அட்டவணை 8.20	கொழும்பு பங்குச் சந்தையின் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட குறிகாட்டிகள்	
	விடயம்	2014
அனைத்துப் பங்கு விலைச்சுட்டெண் (1985=100) (அ)	7,299.0	6,894.5
ஆண்டுக்கு ஆண்டு மாற்றம் (%)	23.4	5.5
எஸ் அன்ட்பி எஸ் எல் 20 சுட்டெண் (17.12.2014 = 1000) (அ)	4,089.1	3,625.7
ஆண்டுக்கான மாற்றம் (%)	25.3	11.3
சந்தை மூலதனமாக்கல் (ரூ.பில்) (அ)	3,104.8	2,937.9
மொ.உ.உயின் சதவீதமாக (%)	29.7	26.3
சந்தை விலை வருவாயீட்டு விகிதம் (அ)	19.7	18.0
சந்தை மூலதனவாக்கத்திற்கான மொத்த புரள்வு (%)	12.3	8.6
சராசரி நாளாந்த புரள்வு (ரூ. மில்)	1,415.0	1,059.6
வர்த்தகம் செய்யப்பட்ட பங்குகளின் பெறுமதி (ரூ. பில்)	341.0	253.3
வர்த்தகம் செய்யப்பட்ட பங்குகளின் எண்ணிக்கை (மில்)	16,722	9,414.7
பட்டியலிடப்பட்ட கம்பனிகளின் எண்ணிக்கை	294	294
அறிமுகம் செய்யப்பட்டவை (ஆ)	5	2
பொது மக்களுக்கான ஆரம்ப பங்கு வழங்கல்களின் எண்ணிக்கை / விற்பனைக்கான வழங்கல்கள் (ஆ)	5	27
உரிமை வழங்கல்களின் எண்ணிக்கை	13	14
உரிமை வழங்கல்கள் ஊடாகவும் ஆரம்ப பொது வழங்கல் ஊடாகவும் தீர்ந்தெடுத்த தொகை (ரூ.பில்)	14.4	100.2
(அ) ஆண்டு முடிவில்	மூலம்: கொழும்பு பங்குப் பரிவர்த்தனை	
(ஆ) பட்டியலிடவதினை பெற்றுக் கொள்ளுவதற்கு 3 முறைகள் உள்ளன: அதாவது பொதுமக்களுக்கான வழங்கலினைத் தேவைப்படுத்தாத ஒரு அறிமுகம், ஏற்கனவே உள்ள பங்குகளை பொதுமக்களுக்கு வழங்குகின்ற விற்பனைக்கான வழங்கல் மற்றும் புதிய பங்குகளை பொதுமக்களுக்கு வழங்குகின்ற உதவு தொகைக்கான வழங்கல்கள் என்பன.		

வெளிநின்ற திறைசேரி முறிகளின் சொத்துப்பட்டியலின் முதிர்ச்சிக்கான சராசரிக் காலம் 2014இன் திசெம்பர் இறுதியின் 6.98 ஆண்டுகளிலிருந்து 7.36 ஆண்டுகளுக்கு அதிகரித்தது. திறைசேரி முறிகளின் சொத்துப்பட்டியலில் காணப்பட்ட முதிர்ச்சிக்கான சராசரிக் காலத்தின் அதிகரிப்பு சாத்தியமாவதற்கு 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் நீண்ட காலத்தினைக் கொண்ட திறைசேரி உண்டியல்களின் பெருமளவு வழங்கல்களின் முக்கிய காரணமாக இருந்தது.

### கம்பனிப் படுகடன் பிணையங்கள் சந்தை

இலங்கையில் கம்பனிப் படுகடன் பிணையங்கள் சந்தையில் முக்கியமானதும் தவிர்க்கமுடியாததுமான ஒரு பகுதியாக விளங்கும் வர்த்தகப் பத்திரம் மற்றும் தொகுதிக் கடன் சந்தைகள் 2014 ஆண்டிலும் பார்க்க 2015இல் ஒப்பீட்டு ரீதியில் சுறுசுறுப்பானதாகக் காணப்பட்டது. வங்கிகளின் ஆதரவுடன் வழங்கப்பட்ட வர்த்தகப் பத்திரங்களின் மொத்தப் பெறுமதி 2015இல் ரூ.7.9 பில்லியனாக விளங்கி 2014இன் ரூ.8.2 பில்லியனுடன் ஒப்பிடுகையில் ரூ.0.3 பில்லியன் குறைவாகக் காணப்பட்டது. வர்த்தகப் பத்திரங்கள் தொடர்பாக வட்டி வீதங்கள் 2015இல் 7.0 - 12.0 சதவீத வீச்சில் வேறுபட்டது. இது, 2014 உடன் ஒப்பிடுகையில் பெருமளவு தளம்பல்களெதையும் காட்டவில்லை. 3 மாதங்கள் வரையிலான முதிர்ச்சியைக் கொண்ட வர்த்தகப் பத்திரங்கள் மொத்தப் புதிய வழங்கல்களில் 65.5 சதவீதத்திற்கு வகைசூரிய வேளையில் 6 மாதங்கள் மற்றும்

12 மாத முதிர்ச்சிகளைக் கொண்ட வர்த்தகப் பத்திரங்களின் பங்குகள் முறையே 19.4 சதவீதமாகவும் 15.1 சதவீதமாகவும் காணப்பட்டன. வர்த்தகப் பத்திரங்களின் மொத்த வெளிநின்ற பெறுமதி 2014இன் ரூ.3.5 பில்லியனுடன் ஒப்பிடுகையில் 2015 இறுதியில் ரூ.4.5 பில்லியனாக விளங்கியது.

நாட்டின் பட்டியலிடப்பட்ட படுகடன் பிணையங்கள் சந்தையில் 2015இல் ரூ.83.4 பில்லியன் நிதியினைத் திரட்டி கணிசமான பதிவை ஏற்படுத்தியதுடன், இது 2014இல் பதிவுசெய்யப்பட்ட ரூ.54.2 பில்லியனிலும் பார்க்க 53.9 சதவீதம் உயர்வாகவும் காணப்பட்டது. கொழும்புப் பங்குப் பரிவர்த்தனையின்படி இச்செயலாற்றமானது 2015இன் வழங்கப்பட்ட 25 தொகுதிக் கடன்களினூடாக அடையப்பட்டதாகும். இது, 2014இன் 20 வழங்கல்களுடன் ஒப்பிடுகையில் பட்டியலிடப்பட்ட கம்பனிப் படுகடன் வழங்கல்களில் முன்னெப்பொழுதில்லாத உயர்ந்த எண்ணிக்கையாகும். அத்தகைய கம்பனிகளில் பெரும்பாலானவை தமது படுகடன் வழங்கல்களைச் சரியான முறையில் மேற்கொண்ட வேளையில் கம்பனிப் படுகடனிலுள்ள முதலீட்டாளர்கள் 2015 வரவு செலவுத்திட்டத்தில் அறிவிக்கப்பட்டு தொழிற்பாட்டிலிருந்த வட்டி மீதான வரி விலக்கல்களையும் பெற்றுக்கொண்டனர். 2015இல் பட்டியலிடப்பட்ட கம்பனிப் படுகடனின் மிக உயர்ந்த தொகையான ரூ.9.0 பில்லியன் தேசிய அபிவிருத்தி வங்கியினாலும் அதனைத் தொடர்ந்து ரூ.8.0 பில்லியன் இலங்கை வங்கியினாலும் ரூ.7.0 பில்லியன் சம்பத் வங்கியினாலும் ரூ.6.0 பில்லியன் பீப்பிள்ஸ் லீசிங் அன்ட் பினான்ஸ் பிஎஸ்சியினாலும் வழங்கப்பட்டன.

### கொழும்புப் பங்குச் சந்தை

2015இல் விலைச் சுட்டெண்களில் காணப்பட்ட தளம்பல் அசைவுகளின் கீழ் கொழும்புப் பங்குப் பரிவர்த்தனை மந்தமான செயலாற்றமொன்றினைப் பதிவுசெய்தது. 2015 இறுதியில் அனைத்துப் பங்கு விலைச் சுட்டெண் 2014 இறுதியின் முறையே 7,299 மற்றும் 4,089 புள்ளிகளுடன் ஒப்பிடுகையில் 6,894 புள்ளிகளுக்கு 5.5 சதவீதத்தினாலும் ஸ்ராண்டட் அன்ட் புவர் இலங்கை 20 சுட்டெண் 3,626 புள்ளிகளுக்கு 11.3 சதவீதத்தினாலும் வீழ்ச்சியடைந்தது. கொள்கைப் பணிப்புரைகளில் காணப்பட்ட தாமதங்களிலிருந்து தோன்றிய அதிகரித்த முதலீட்டாளர்களின் நிச்சயமற்ற தன்மை அரசியல் மாற்றங்கள், அதிகரித்த வட்டி வீதங்கள், செலாவணி வீதங்களில் ஏற்பட்ட தேய்வு மற்றும் தோற்றம்பெற்றுவரும் சந்தைகளிலிருந்தான மூலதனப்பாய்ச்சல்களின் பின்னடைவு என்பனவற்றுடன் சேர்ந்து 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் பங்குரிமை மூலதனச் சந்தைகளிலிருந்து குறிப்பிடத்தக்களவு வெளிநாட்டு வெளிப்பாய்ச்சல்களைத் தோற்றுவித்தது. இதன் விளைவாக முக்கிய துணைத் துறைகளான வங்கிகள், நிதி மற்றும் காப்புறுதி,

சிறப்புக்குறிப்பு

13

நுண்பாக கொடுகடன் தொடர்பான அளவீட்டின் முக்கிய கண்டுபிடிப்புகள்

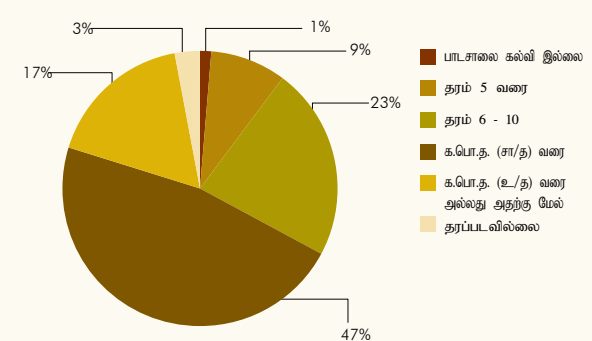
நுண்பாக கொடுகடன் துறையின் அபிவிருத்தியை விளங்கிக் கொள்ளல் மற்றும் நாட்டில் நுண்பாக கொடுகடன் பயனாளிகளின் நிதியியல் கல்வியறிவு மற்றும் நிதியியல் உள்ளடக்கம் என்பவற்றின் நிலைகளை மதிப்பிடல் என்பவற்றின் குறிக்கோளுடன் இலங்கை மத்திய வங்கியால் நுண்பாக கொடுகடன் தொடர்பான அளவீட்டுவாறு நடாத்தப்பட்டது. அளவீட்டு மாதிரியானது 1,588 நுண்பாக கொடுகடன் பயனாளிகளை கொண்டிருந்ததுடன் இவர்கள் அம்பாறை, அநுராதபுரம், பதுளை, கம்பஹா, ஹம்பாந்தோட்டை, யாழ்ப்பாணம், களுத்துறை, கண்டி, குருணாகல், மன்னார், மாத்தளை, மாத்தறை, மொனராகல், பொலநறுவை மற்றும் திருகோணமலை உள்ளிட்ட எட்டு மாகாணங்களை உள்ளடக்கிய வகையில் பதினைந்து மாவட்டங்களில் காணப்பட்ட லங்கா நுண்பாக கடன் பயிற்சியாளர்கள் சங்கம் மற்றும் வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களின் ஊடாக தெரிவுசெய்யப்பட்டனர்.

அளவீட்டின் கண்டுபிடிப்புகள்

1.1 பதிலளிப்பவரின் சுயவிபரம்

மொத்த மாதிரியிலிருந்து, 96 சதவீதமான பதிலளிப்பவர்கள் பெண்களாக காணப்பட்டதுடன் பெரும்பாலானவர்கள் 31 தொடக்கம் 40 வரையிலான வயதுக் கட்டமைப்புக்குள் காணப்பட்டனர். பதிலளித்தவர்களில் 64 சதவீதமானோர் கல்விப் பொதுத்தராதர சாதாரண தரம் வரைக்கும் அல்லது அதற்கு அப்பாலும் கல்விகற்றோராகவும் ஒரு சதவீதமானோர் மாத்திரமே ஒழுங்கமைக்கப்பட்ட கல்வியினை பெற்றுக் கொள்ளாதவர்களாகவும் காணப்பட்டதனால் பதிலளித்தவர்களின் கல்வி மட்டமானது திருப்திகரமானதாக காணப்பட்டது. அளவீட்டுக்கு உட்படுத்தப்பட்ட நுண்பாக கடன் பயனாளிகளினால் பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட மொத்த கடன்களின் எண்ணிக்கை 4,274ஆக காணப்பட்டதுடன் இது அண்ணளவாக பதிலளிப்பவர் ஒருவருக்கு மூன்று கடன்களாகக் காணப்பட்டது.

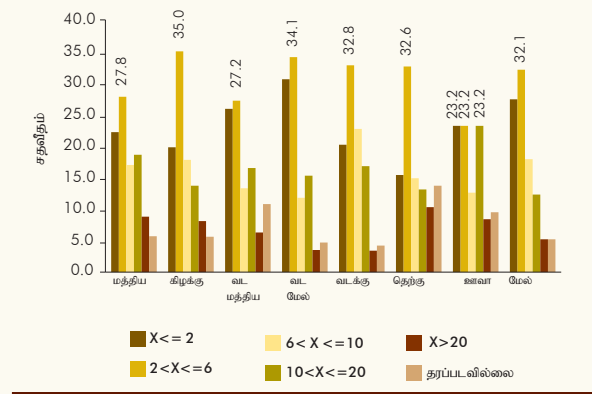
வரைபடம் சி.கு. 13.1 நுண்பாக நிதி பயனாளிகளின் கல்வி மட்டம்



வேளாண்மை, கைத்தொழில் அல்லது பணிகள் போன்றவற்றுடன் தொடர்புடைய வியாபார நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டிருந்தவர்கள் பதிலளித்தவர்களில் 84 சதவீதமாக காணப்பட்டனர்.

மாகாணங்களிடையே வடக்கு மாகாணம் உயர்ந்தளவான வேளாண்மைத் துறையுடன் தொடர்புடைய வியாபார நடவடிக்கைகளை காட்டியிருந்த அதேவேளை மேல் மாகாணம் பணிகள் மற்றும் கைத்தொழில் என்பவற்றுடன் தொடர்புடைய வியாபார நடவடிக்கைகளில் அதிகளவான ஈடுபாட்டை கொண்டிருந்தது. இத்தகைய வியாபார நடவடிக்கைகளின் கால அளவை, அதிகளவான வியாபாரர்கள் 2 தொடக்கம் 6 வரையான ஆண்டுகளில் இயங்கி வருகின்றதை வெளிப்படுத்தியிருந்தது. இதே மாதிரியான போக்கானது ஊவா மாகாணம் தவிர்ந்த ஏனைய மாகாணங்களில் அவதானிக்கப்பட்டதுடன் ஊவா மாகாணத்தில் இரண்டு வருடத்திற்கு கீழ்பட்ட, 2 தொடக்கம் 6 ஆண்டுகள் மற்றும் 10 தொடக்கம் 20 ஆண்டுகள் வரை இயங்குகின்ற வியாபாரங்கள் சமமான முக்கியத்துவத்தை கொண்டிருந்ததுடன் இது ஊவா மாகாணத்தில் வியாபார நடவடிக்கைகளின் நிலை உயர்ந்த நிலை மட்டத்திற்கு முன்னேற்றமடையாததை அல்லது அதேநிலையில் நீண்ட காலத்திற்கு காணப்பட்டதையும் சமிக்ஞைப் படுத்தியிருக்கின்றது.

வரைபடம் சி.கு. 13.2 ஆண்டுகளில் (X) வியாபார காலத்தின் மாகாணாதிபாயக பிரிப்பு



1.2 கடன் விபரம்

பதிலளித்தவர்களினால் பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட 4,274 என்ற மொத்தக் கடன்களின் எண்ணிக்கையில் பெரும்பாலானவை (44 சதவீதம்) ரூ.25,000 இலிருந்து ரூ.50,000 வரைக்குமான பெறுமதி எல்லைக்குள் காணப்பட்டது. கடன்கள் மிகப்பிரதானமாக வியாபார நடவடிக்கைகள், தனிப்பட்ட பயன்பாடு அல்லது மற்றுமொரு கடனை தீர்த்தல் போன்ற காரணங்களுக்காக பெற்றுக்கொள்ளப்பட்டதுடன் இவைகள் முறையே 80 சதவீதம், 18 சதவீதம் மற்றும் 2 சதவீதமாக வகைகூறியிருந்தன. கணிப்பிடப்பட்ட வட்டி வீதங்களின் பகிர்நதளிப்பின்படி, அரைவாசிக்கும் மேற்பட்ட கடன் வட்டி வீதங்கள் 15 சதவீதம் தொடக்கம் 35 சதவீதம் என்ற எல்லைக்குள் காணப்பட்டதுடன் இவற்றுள் 30 சதவீதம், 15 சதவீதம் தொடக்கம் 25 சதவீதம் வரைக்கும் காணப்பட்ட அதேவேளை மற்றுமொரு 31 சதவீதம் 25 சதவீதம் தொடக்கம் 35 சதவீதம் வரையான வட்டி வீத எல்லைக்குள் காணப்பட்டிருந்தது.

கடன்களை மீளச்செலுத்துவதற்கு பயன்படுத்தப்பட்ட நிதிகளின் மூலங்கள் வியாபாரம் மற்றும் தனிப்பட்ட கடன்களில் வேறுபாடு காணப்பட்டன. கண்டுபிடிப்புகளின்படி 58 சதவீதமாக வியாபார

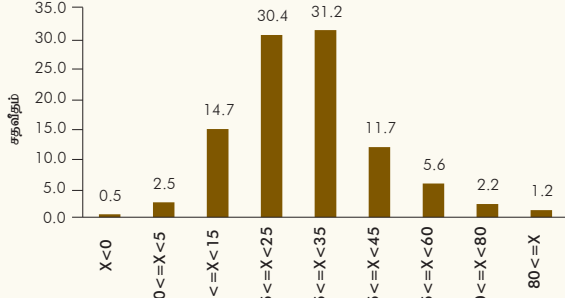
8

நிதியியல் துறை செயலாற்றும் முறைமை உறுதித்தன்மைமையும்

கடன்கள் வியாபார வருமானங்களின் ஊடாக மீள்செலுத்தப்பட்ட அதேவேளை 42 சதவீதமான தனிநபர் கடன்கள் குடும்ப அங்கத்தவர்கள் மூலம் பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட நிதிகளினால் மீள்செலுத்தப்பட்டன.

**வரைபடம்**  
சி.கு. 13.3

**கணிப்பிடப்பட்ட வட்டி வீதங்களின் (X) பகிர்ந்ளளிப்பு**



வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களின் மிக முக்கியமான கடன் மீள்செலுத்தல் அதிர்வெண்ணானது வாராந்தமாக காணப்பட்ட அதேவேளை ஏனைய நிறுவனங்கள் அதிகளவிற்கு மாநாந்த மீள்செலுத்தல்களில் அதிக கவனம் செலுத்தியிருந்தனர். நுண்பாக நிதியியல் நிறுவனங்கள் மற்றும் வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்கள் என்பன கடன் விண்ணப்பங்களை குறுகிய காலப்பகுதிக்குள் செயன்முறைப்படுத்துகின்ற அதேவேளை 70 சதவீதத்திற்கும் அதிகமான கடன்கள் மூன்று வாரத்திற்கும் குறைவான காலப்பகுதியில் செயன்முறைப்படுத்தப்பட்டிருந்தன. உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள், உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்புவாய்ந்த வங்கிகள் மற்றும் ஏனைய நிதியியல் நிறுவனங்கள்<sup>1</sup> கடன் விண்ணப்பங்களை செயன்முறைப்படுத்துவதற்கு மூன்று வாரங்கள் அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நீண்ட செயன்முறை காலப்பகுதிகளை எடுத்திருந்தன. உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்/ உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்புவாய்ந்த வங்கிகள் மற்றும் ஏனைய நிதியியல் நிறுவனங்கள்<sup>1</sup> என்பவற்றால் வழங்கப்பட்ட பெரும்பாலான கடன்கள் கட்டாய நுண்பாக சேமிப்பு கணக்குடன் பிற்சேர்க்கைப்படுத்தப்பட்டிருந்த கடன் நுண்பாக நிதியியல் நிறுவனங்கள்/ வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்கள் என்பவற்றால் வழங்கப்பட்ட கடன்கள் நுண்பாக காப்புறுதி வசதிகளுடன் வழங்கப்பட்டிருந்தன.

**1.3 நிதியியல் கல்வியறிவு**

பதிலளிப்பவர்களினுடைய நிதியியல் கல்வியறிவு கணிப்பிடுவதில். நுண்பாக கொடுகடன் மீதான அளவீடு, கடன் விபரங்கள் மற்றும் வங்கிகளினால்<sup>2</sup> வழங்கப்படுகின்ற வசதிகள் என்பவற்றின் மீதான பயனாளியின் அறிவு மற்றும் பயனாளிகள் எவ்வாறு கடனிலிருந்து பயனடைந்திருக்கின்றார்கள் என்பவை கவனத்தில் கொள்ளப்பட்டது. கடன்களின் மொத்த எண்ணிக்கையின் 48 சதவீதமான கடன்களிற்கு மட்டுமே பதிலளிப்பவர்களால் வட்டி வீதம் குறிப்பிடக்கூடியதாக இருந்தது. எனினும் 95 சதவீதமான கடன்களுக்கு பதிலளிப்பவர்கள், தவணைக் கட்டணங்களை

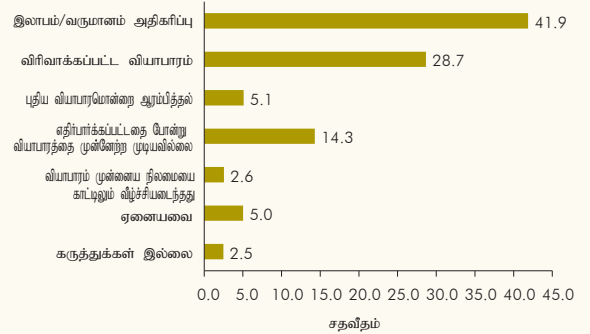
1. கூட்டுறவு கிராமிய வங்கி, சமுத்திர வங்கி, சனச சமூகம் போன்ற இன்னும்பல  
2. உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் மற்றும் உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்புவாய்ந்த வங்கிகள்

கணிப்பிடுவதற்கான விபரங்களைக் கொண்ட அவர்களுடைய கடன் புத்தகங்களை கொண்டுவரக்கூடியவர்களாக அல்லது அவர்களுடைய தவணைக் கட்டண விபரங்களைக் குறிப்பிடக்கூடியவர்களாக இருந்தார்கள். உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் மற்றும் உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்புவாய்ந்த வங்கிகளில் இருந்து கடன்கள் பெற்றுக்கொள்ளாததற்கான காரணங்களை ஆராய்ந்தபோது, நுண்பாக கொடுகடன் பயனாளிகளுக்கு வங்கித் துறையினால் வழங்கப்படும் நிதியியல் வசதிகள் தொடர்பான விழிப்புணர்வு இல்லாததால் அவர்களால் உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள் மற்றும் உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்புவாய்ந்த வங்கிகளிலிருந்தான கடன்களில் ஒரு நியாயமான சதவீதமானவற்றிற்கு (7 சதவீதம்) வேண்டுகோள் விடப்படவில்லை. மற்றும் கடன்களில் அதே சதவீதம் மேற்குறிப்பிட்ட நிலையங்கள் (வங்கித் துறை) அவர்களுக்கு அண்மையில் இருக்கவில்லை என பதிலளிப்பவர்களால் குறிப்பிடப்பட்டது.

மேலே தரப்பட்ட கடன்கோவையைத் தவிர, கடன்களின் 80 சதவீதமானது வியாபார நோக்கத்திற்காகப் பெறப்பட்டதுடன் அவற்றில் பெரும்பான்மையானவை (38 சதவீதம்) முழுமையாக வியாபார நோக்கத்திற்காகப் பயன்படுத்தப்பட்டது. எனினும் 16 சதவீதமான வியாபார கடன்கள் அவற்றினுடைய பயன்பாடுகள் சம்பந்தமான எதுவித திட்டமுமின்றி அறிக்கையிடப்பட்டுள்ளன. பெறப்பட்ட வியாபார கடன்களின் விளைவுகளை கவனத்திற் கொள்ளும்போது, 17 சதவீதமான வியாபாரக் கடன்களின் பயனாளிகளினால் அவர்களினுடைய வியாபாரத்தை எதிர்பார்த்தளவில் முன்னேற்ற முடியாத அல்லது கடன் பெற்றதன் பின்புகூட இன்னும் மோசமான நிலையை அடைந்த அதேவேளை 42 சதவீதமான வியாபாரக் கடன்களின் பயனாளிகளினால் அவர்களினுடைய வருமானத்தை அதிகரிக்க கூடியதாகவிருந்தது.

**வரைபடம்**  
சி.கு. 13.4

**வியாபார கடன்களின் பெறுபேறு**



**முடிவுரை**

அளவீடுகளின் முடிவுகள், நுண்பாக கொடுகடன்களின் பெரும்பாலானவை பெண்களிடையே செறிந்திருந்ததை எடுத்துக்காட்டின. வங்கிக் கணக்குகளை உடமையாக வைத்திருத்தல் மற்றும் நியாயப்படுத்தக்கூடிய அளவிற்கு அடிக்கடி மேற்கொள்ளப்பட்ட கொடுக்கல்வாங்கல் என்பவற்றின் அடிப்படையில் நுண்பாக கொடுகடன் பயனாளிகளிடையே அவதானிக்கப்பட்ட அடிப்படை நிதியியல் உள்ளடக்கமானது பலமானதாக காணப்பட்டது. வட்டி வீதங்களை அறிந்திருப்பது தொடர்பில் அடிப்படை நிதியியல் கல்வியறிவு பயனாளிகள் அரைப்பகுதியினரிடம் வெளிப்படுத்தப்பட்டது

இருந்ததுடன் 95 சதவீதமான கடன்களுக்கு பதிலளிப்பவர்கள் அவர்களின் தவணைக் கட்டணம் தொடர்பான விடயங்களை குறிப்பிடுவதற்கு இயலுமானவர்களாக இருந்தார்கள் அல்லது மீள்கொடுப்பனை சான்றுபடுத்தக்கூடிய சான்றிதழ்களைக் கொண்டிருந்தனர். பெரும்பாலான கடன்கள் வியாபார நோக்கத்திற்காகப் பயன்படுத்தப்பட்டதுடன் பதிலளிப்பவர்களால் தங்களுடைய இலாபம்/வருமானத்தை அதிகரித்துக் கொள்ளக்கூடியதாக இருந்த அதேவேளை இன்னொரு குறிப்பிட்ட தொகுதியினால் நுண்பாக கொடுக்கடனை செயற்படுத்தக்கூட அவர்களுடைய வியாபாரங்களை முன்னேற்ற முடியாமலிருந்தது. கடன்களின் பாரிய பங்கானது வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களினால் வழங்கப்பட்டதுடன் உயர்ந்த பெறுமதி கடன்களினுடைய பங்குகளை உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்/ உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்புவாய்ந்த வங்கிகள் வழங்குகின்றன. ஒரு பயனாளியால் செயற்படுத்தப்படும் கடன்களின் சராசரி எண்ணிக்கை அண்ணளவாக மூன்று கடன்களாகவும் கடன்களின் உயர்ந்த சதவீதமானது ரூ.25,000 க்கும் ரூ.50,000க்கும் இடைப்பட்ட வீச்சினுள்ளும் காணப்படுகின்றது. முக்கியமாக

வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்கள் மற்றும் நுண்பாக நிதியியல் நிறுவனங்களினால் அறவிடப்பட்ட கடன்களின் பெரும்பாலானவற்றின் ஆண்டுக்கான வட்டி வீதமானது 25 சதவீதத்திற்கும் 35 சதவீதத்திற்கும் இடைப்பட்ட வீச்சினுள் காணப்படுகின்ற அதேவேளை உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்/ உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்புவாய்ந்த வங்கிகளினால் வழங்கப்பட்ட கடன்கள் தாழ்ந்த வட்டி வீதத்தினை நோக்கிக் காணப்பட்டது. வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்களினாலும் மற்றைய கடன் கொடுநர்களாகிய பண கொடுநர், உறவினர்கள், நண்பர்கள் போன்றவர்களினாலும் வழங்கப்பட்ட கடன்களுக்கிடையே குறுகிய செயன்முறை நேரங்கள் அவதானிக்கக் கூடியதாக இருந்தன. மேலும் உரிமம்பெற்ற வர்த்தக வங்கிகள்/ உரிமம்பெற்ற சிறப்பியல்பு வாய்ந்த வங்கிகள் என்பவற்றை நிதியியல் வசதிகளுக்காக அணுகுதல் அல்லது அவற்றை அணுகாதிருத்தல் என்பன முக்கியமாக பிணைகள், கடினத்தன்மை மற்றும் விண்ணப்ப செயன்முறைக்கான அதிக நேரம் என்பவையே பிரதான காரணமாகும்.

பன்முகப்படுத்தப்பட்ட உடமைகள், சுற்றுலாவிடுதிகள் மற்றும் பயணங்கள் மற்றும் தொலைத்தொடர்புட்பட்ட என்பனவற்றுடன் தொடர்பான விலைச் சுட்டெண்கள் இவ்வாண்டுப் பகுதியில் முறையே 5.3 சதவீதத்தினாலும் 12.2 சதவீதத்தினாலும் 5.1 சதவீதத்தினாலும் 13.3 சதவீதத்தினாலும் குறிப்பிடத்தக்களவில் வீழ்ச்சியடைந்தன.

2015இல் கொழும்புப் பங்குப் பரிவர்த்தனையின் சந்தை மூலதனமயமாக்கல் வீழ்ச்சியடைந்தது. 2015 இறுதியில் சந்தை மூலதனமயமாக்கல் 5.4 சதவீதத்தினால் ரூ.2.9 றில்லியனுக்கு வீழ்ச்சியடைந்ததுடன் இது 2014இன் 29.7 சதவீதத்துடன் ஒப்பிடுகையில் மொ.உ.உற்பத்தியின் 26.3 சதவீதத்திற்கு சமனானதாக இருந்தது. சந்தை மூலதனமயமாக்கலின் நியதிகளில் முதல் மூன்று பாரிய துறைகளாக வங்கிகள், நிதி மற்றும் காப்புறுதி, குடிபானம், உணவு மற்றும் புகையிலை மற்றும் பன்முகப்படுத்தப்பட்ட உடமைகள் துறைகள் விளங்கி முறையே 23.8 சதவீதத்திற்கும் 19.2 சதவீதத்திற்கும் 17.9 சதவீதத்திற்கும் வகைகூறின. கொழும்புப் பங்குப் பரிவர்த்தனையில் பட்டியலிடப்பட்ட 10 பாரிய கம்பனிகளின் மொத்தச் சந்தை மூலதனமயமாக்கல் 2014இன் 38.0 சதவீதத்துடன் ஒப்பிடுகையில் 36.1 சதவீதத்திற்கு வகைகூறியது.

கொழும்புப் பங்குப் பரிவர்த்தனையின் நாளாந்தச் சராசரிப் புரள்வு 2014இன் ரூ.1,415 மில்லியனிலிருந்து 2015இல் ரூ.1,060 மில்லினுக்கு 25.1 சதவீதத்தினால் வீழ்ச்சியடைந்து இவ்வாண்டின் மெதுவான செயலாற்றத்தினைப் பிரதிபலித்தது. வெளிநாட்டு முதலீட்டாளர்கள் மொத்தப் புரள்வில் 28.1 சதவீதத்திற்கு வகைகூறிய வேளையில் மீதி உள்நாட்டு முதலீட்டாளர்களிடமிருந்து கிடைத்தது. ஒன்றுசேர்ந்த வெளிநாட்டுக் கொள்வனவுகள் ரூ.85.0 பில்லியனாக விளங்கிய

வேளையில் ஒன்றுசேர்ந்த வெளிநாட்டு விற்பனைகள் ரூ.90 பில்லியனாக விளங்கி 2015இல் சந்தையிலிருந்து தேறிய வெளிப்பாய்ச்சலொன்றைத் தோற்றுவித்தது. எனினும், முதலாந்தரச் சந்தை இவ்வாண்டு முழுவதும் சுறுசுறுப்பாகக் காணப்பட்டதுடன் பங்கு மற்றும் கடன் பத்திரங்கள் இரண்டினாலும் ரூ.100 பில்லியனுக்கும் மேற்பட்ட தொகை, 2015இல் பங்குரிமை மூலதனம் மற்றும் தொகுதிக் கடன்கள் இரண்டினாலும் 27 பொதுமக்களுக்கான ஆரம்ப பங்கு வழங்கல்களினூடாகவும், 14 உரிமை வழங்கல்கள் மற்றும் 2 பொது வைப்புக்களுடாகவும் திரட்டப்பட்டது.

பிணையங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழு 2015இல் மூலதனச் சந்தை அபிவிருத்தி முதன்மைத் திட்டமொன்றினை விருத்தி செய்தது. இம்முதன்மைத் திட்டமானது உபாயக் கொள்கை நெறிப்படுத்தல்களை வழங்குவதற்காக பிணையங்கள் தொழில் துறை, கொழும்புப் பங்குப் பரிவர்த்தனை மற்றும் பிணையங்கள் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழு என்பனவற்றிலிருந்தான மூத்த பிரதிநிதிகளை உள்ளடக்கி முக்கிய ஆர்வலர்களின் ஆலோசனையுடன் வடிவமைக்கப்பட்டது. மேற்கூறிப்பட்ட முதன்மைத் திட்டத்தின் கீழ் உள்ளடக்கப்பட்ட முக்கிய துறைகளாக பிணையங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை ஆணைக்குழுச் சட்டத்திற்கான திருத்தம், இடர்நேர்வு முகாமைத்துவ முறைமைகளை நடைமுறைப்படுத்தல், கம்பனி முறிச் சந்தையின் அபிவிருத்தி, புதிய சாதனங்கள் மற்றும் கூறு நம்பிக்கைத் தொழில், மூலதனச் சந்தை தொடர்பான பொதுமக்களின் அறிவினையும் விழிப்புணர்வினையும் அதிகரித்தல், அரசு மற்றும் தனியார் துறைகள் இரண்டிலும் புதிய பட்டியலிடல்களை அதிகரித்தல், உள்நாட்டு மற்றும் வெளிநாட்டு நிதிகளைக் கவர்தல் மற்றும் தரகர்கள் பின்னரங்க அலுவலகம் போன்ற உட்கட்டமைப்பு



அபிவிருத்திகள், வழங்கல் எதிர்கொடுப்பனவு, மத்திய இணைத்தரப்பு முறைமைகள் என்பன விளங்கின. மேலும் கொழும்புப் பங்குப் பரிவர்த்தனை உறுதிப்பாடு வாய்ந்த முன்னெடுப்புக்கள் போன்றவற்றை மேம்படுத்தும் நோக்குடன் பட்டியலிடப்பட்ட அதன் கம்பனிகளை வகைப்படுத்துவதற்கும் ஐக்கிய நாடுகள் உறுதியான இருப்பு பரிவர்த்தனைகளுக்கு ஐக்கிய நாடுகளுக்கிடையேயான பங்குடமை, ஐக்கிய நாடுகளில், ஐக்கிய நாடுகளுக்கு ஆதரவளிக்கும் நிறுவனங்கள், இருப்பு பரிவர்த்தனைகள், முதலீட்டாளர்கள், கம்பனிகள், ஒழுங்குபடுத்துநர்கள் மற்றும் உலகெங்குமுள்ள அரசாங்கங்கள் என்பனவற்றுடன் இணைந்துகொள்ளும் முகமாக அவற்றின் செயலாற்றத்தினை, உலகளாவிய கைத்தொழில் வகைப்படுத்தல் நியமங்களைப் பின்பற்றுவதன் மூலம் உலகளாவிய ரீதியில் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட மட்டங்களுக்கு உயர்த்துவதற்கு பல்வேறு முயற்சிகளையும் மேற்கொண்டது.

### 8.5 நிதி அபிவிருத்தியும் நிதி வசதிகளைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கான வழிகளும்

2015இல் இலங்கை மத்திய வங்கி அனைத்து மக்களுக்கான நிதியியல் உள்ளடக்கம் பொருளாதாரத்தில் சமச்சீரான வளர்ச்சியும் மேம்படுத்தும் நோக்குடன் நிதி வசதிகளை கிடைக்கச் செய்வதனை ஊக்குவிக்கும் நடவடிக்கைகளில் தொடர்ந்தும் ஈடுபட்டது. இக்குறிக்கோள்களை அடையும் பொருட்டு மத்திய வங்கி மீள்நிதியிடல் திட்டங்கள் மற்றும் வட்டி உதவுதொகை/ கொடுகடன் உத்தரவாதத் திட்டங்கள் என்பனவற்றினூடாக கொடுகடன் வழங்கல்களை ஒருங்கிணைத்ததுடன் பொருளாதாரத்தின் உபாயமிக்க துறைகளுக்கு கொடுகடன் துணை நிரப்புப் பணிகளையும் வழங்கியது. இச்செயல்முறையில் 13 கொடுகடன் திட்டங்கள், தேவையான வியாபாரத் தொழில்முயற்சிகளுக்கும் வேளாண்மை மற்றும் விலங்கு வளர்ப்பிலுள்ள மக்களுக்கும் நுண்பாக சிறிய மற்றும் நடுத்தரளவு தொழில்முயற்சிகளுக்கும் கொடுகடன்களை வழங்குவதற்காக பங்கேற்பு நிதியியல் நிறுவனங்களுடாகத் தொழிற்படுத்தப்பட்டது. இக்கொடுகடன் திட்டங்களினூடாக 2015இல் 141,298 நன்மைபெறுநர்களுக்கு ரூ.16,678.8 மில்லியன் கடன்கள் பகிர்நதளிக்கப்பட்டன. மொத்தக் கடன் வழங்கலில் 67.9 சதவீதம், வேளாண்மை மற்றும் விலங்குவளர்ப்புத் துறைகளை நோக்கி நெறிப்படுத்தப்பட்ட வேளையில் சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சிகள் மற்றும் நுண்பாக நிதித் துறைகள் முறையே 19.3 சதவீதம் மற்றும் 12.8 சதவீதங்களைப் பெற்றுக்கொண்டன. இக்கொள்கை நோக்கிலிருந்து, நாட்டின் நிதியியல் வசதிகளை பெற்றுக்கொள்ளுதல் மற்றும் நிதியியல் வசதிகளை அனைத்து மக்களும் பெற்றுக்கொள்வதனை இயலுமைப்படுத்தல் என்பனவற்றை மேலும் மேம்படுத்தும்

நோக்குடன் மத்திய வங்கியினால் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்ட கடன் திட்டங்களின் குறிப்பிட்ட நியதிகளையும் நிபந்தனைகளையும் தளர்த்துவதற்காக பல்வேறு வழிமுறைகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன. இக்கொள்கைகள் முக்கியமாக கடன் வழங்கல் வீதங்களைக் குறைத்தல், உற்பத்திச் செயற்றிட்டங்களுக்கு தகைமையுடைய கடன் வரையறைகளை அதிகரித்தல் மற்றும் மத்திய வங்கியினால் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்ட கொடுகடன் திட்டங்களின் கீழ் வழங்கப்பட்ட கடன்களின் அதிகூடிய சலுகைக் காலம் என்பனவற்றின் மீது முக்கிய கவனத்தினைச் செலுத்தின.

கடந்த ஆண்டுகளைப் போன்றே வேளாண்மை மற்றும் விலங்குவளர்ப்புத் துறை மத்திய வங்கியினால் வழங்கப்பட்ட சலுகை ரீதியான கொடுகடன் வசதிகளில் பெரும்பங்கினைப் பெற்றுக்கொள்வதில் தொடர்ந்தும் ஆதிக்கம் செலுத்தியது. இக்கடன்கள், அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய கிராமிய கொடுகடன் திட்டம், வர்த்தக அளவிலான பாற்பண்ணை அபிவிருத்தக் கடன் திட்டம், தேயிலை அபிவிருத்தி நிகழ்ச்சித்திட்டம் மற்றும் தேயிலைத் தொழிற்சாலைகளுக்கான செயற்படு மூலதனக் கடன் திட்டம் என்பனவற்றினூடாக வழிப்படுத்தப்பட்டன. இத்திட்டங்களின் கீழ் ரூ.11,319.9 மில்லியன் கொண்ட மொத்தக் கடன்கள் இத்துறையிலுள்ள 92,081 வேளாண்மைத் தொழில்முயற்சியாளர்களிடையே பகிர்நதளிக்கப்பட்டது. வேளாண்மைத் துறைக்கான முக்கிய சலுகைக் கடன் திட்டமான புதிய அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய கிராமிய கொடுகடன் திட்டம் 32 குறுங்கால பயிர் வகைகளை உற்பத்தி செய்வதற்கான அவர்களின் தொழிற்படு மூலதனத் தேவைப்பாடுகளை ஈடுசெய்வதற்காக 90,533 வேளாண்மையாளர்களிடையே ரூ.7,137.5 மில்லியன் கொண்ட மிக உயர்ந்த தொகையினை வழங்குவதில் முன்னுரிமை பெற்றிருந்தது. இத்திட்டம் தனியே வேளாண்மைத் துறைக்கு வழங்கப்பட்ட கடன்களில் 63.0 சதவீதத்திற்குப் பங்களித்தது. 2015இல் அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய கிராமியக் கொடுகடன் திட்டத்தின் கீழான மொத்தப் பகிர்நதளிப்புக்கள் மோசமான வானிலையின் காரணமாக முன்னைய ஆண்டுகளில் அவதானிக்கப்பட்ட தொடர்ச்சியான வீழ்ச்சியடைந்து செல்லும் போக்கிற்கு மாறாக 2014 உடன் ஒப்பிடுகையில் 2015இல் அதிகரித்தது. மொத்தப் பகிர்நதளிப்பில் அநுராதபுர மாவட்டம் (19.1 சதவீதம்) உயர்ந்த கடன் தொகையையும் அதைத் தொடர்ந்து பொலன்னறுவை (12.4 சதவீதம்), அம்பாந்தோட்டை (9.6 சதவீதம்), பதுளை (8.7 சதவீதம்), மாத்தளை (7.9 சதவீதம்) ஆகிய மாவட்டங்கள் உயர்ந்த கடன் தொகைகளைப் பெற்றன. பயிர் விடயங்களிடையே மொத்தக் கடன் பகிர்நதளிப்பில் நெல் மிக உயர்ந்த விகிதமான 66.0 சதவீதத்தினைப் பெற்றது. வேளாண்மை முயற்சியாளர்களினால் எதிர்நோக்கப்பட்ட பிணையம் தொடர்பான பிரச்சனைகளைக் கட்டுப்படுத்தும்

பொருட்டு மத்திய வங்கி புதிய அனைத்தையுமுள்ளக்கிய கிராமியக் கொடுகடன் திட்டத்தின் கீழ், களஞ்சியசாலை பற்றுச்சீட்டு நிதியிடல் முறைமையொன்றினை அறிமுகப்படுத்தியது. இம்முறைமையினூடாக அரசிற்குச் சொந்தமான களஞ்சியசாலைகளினால் வழங்கப்பட்ட களஞ்சியசாலைப் பற்றுச்சீட்டுக்கள் பிணையங்களாக பிணை வைப்பதன் மூலம் பதிவுசெய்யப்பட்ட நிதியியல் நிறுவனங்களிலிருந்து குறுங்கால கொடுகடன்களைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கு சிறுவேளாண்மையாளர்களை இயலச்செய்யுமென எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

வர்த்தக அளவிலான பாற்பண்ணை அபிவிருத்தி, கடன் திட்டத்தின் கீழான பகிர்தளிப்புக்கள் 2015இலும் தொடர்ந்தும் அதிகரித்தன. பால் உற்பத்தியில் தன்னிறைவு அடைவதன் முக்கியத்துவத்தினை பரிசீலனையில் கொண்டு, வாழ்வாதார மட்டத்திலுள்ள பாற்பண்ணை உற்பத்தியினை ஆற்றல்வாய்ந்த வர்த்தக சார்ந்த நடவடிக்கையொன்றாக மாற்றுவதற்கு வசதியளிக்கும் விதத்தில் வர்த்தகவிலான பாற்பண்ணை அபிவிருத்திக் கடன் திட்டம் நாடளாவிய ரீதியில் தொழிற்படுத்தப்பட்டது. இத்திட்டத்தின் கீழ், 2015இல் பாற்பண்ணை அபிவிருத்தி, பதனிடல், கொண்டுசெல்லல், களஞ்சியப்படுத்தல் மற்றும் சந்தைப்படுத்தல் என்பனவற்றை உள்ளடக்கிய நடவடிக்கைகளுடன் தொடர்பான பாற்பண்ணை நோக்கங்களுக்காக 2015இல் 1,424 பாற்பண்ணை வேளாண்மையாளர்கள் மற்றும் தொழில்முயற்சியாளர்களுக்கிடையே பங்கேற்கும் நிதியியல் நிறுவனங்களினால் ரூ.1,229.8 மில்லியன் பகிர்தளிப்புகள் வழங்கப்பட்டது. பகிர்தளிப்புகளில் குருணாகல் மாவட்டம் (21.9 சதவீதம்) மிகவுயர்ந்த கடன் தொகையைப் பெற்ற வேளையில் அதனைத் தொடர்ந்து முறையே புத்தளம், அநுராதபுரம் மற்றும் அம்பாந்தோட்டை மாவட்டங்கள் காணப்பட்டன. சில பாற்பண்ணை வியாபாரங்கள் வருமானத்தை உருவாக்குவதற்கு 6 மாதங்களுக்கும் கூடுதலான காலம் தேவைப்படுவதனால் வர்த்தகவிலான பாற்பண்ணை அபிவிருத்தித் திட்டத்தின் கீழ் வழங்கப்பட்ட கடன்களின் சலுகைக் காலம் 2016 சனவரியிலிருந்து நடைமுறைக்குவரும் விதத்தில் 6 மாதங்களிலிருந்து 12 மாதங்களுக்கு நீடிக்கப்பட்டது.

2015இன் ஓகத்தில் அரசாங்கத்தினால் புதிதாக அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட தேயிலைத் தொழிற்சாலைகளுக்கான தொழிற்பு மூலதனக் கடன் திட்டத்தின் வட்டி உதவுதொகைக் கூறுகளை நடைமுறைப்படுத்துவதில் மத்திய வங்கியும் ஈடுபட்டிருந்தது. இது, பதிவுசெய்யப்பட்ட தேயிலைத் தொழிற்சாலைகள் அவற்றின் தொழிற்பு மூலதனத் தேவைப்பாடுகளைப் பூர்த்தி செய்வதற்கு உதவுவதற்காக முன்னெடுக்கப்பட்டது. இதன்படி, அரசாங்கத்தினால் ஒதுக்கப்பட்ட

நிதியிலிருந்து 2 சதவீத வட்டி உதவுதொகை 2 ஆண்டுகளுக்கு மத்திய வங்கியினால் பங்கேற்கும் கொடுகடன் நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்பட்டது. இத்திட்டத்தின் கீழ் 2015 இறுதியில் மொத்தமாக ரூ.2,943.8 மில்லியன் கொண்ட கடன் தொகை 79 கடன்பாட்டாளர்களுக்குப் பகிர்தளிப்புகள் வழங்கப்பட்டது.

உயர்ந்த உள்ளார்ந்த வளத்திணையும் நம்பிக்கையையும் கொண்ட சிறிய மற்றும் நடுத்தரத் துறை தொழில்முயற்சிகளை மேம்படுத்துவதற்காக வழங்கப்பட்ட கொடுகடனில் 2015இல் முன்னுரிமை வழங்கப்பட்டது. அனைத்தையுமுள்ளக்கிய பொருளாதார வளர்ச்சியைப் பேணி வளர்த்தல், தொழில்நிலை உருவாக்கம், சமச்சீரற்ற தன்மையையும் வறுமையையும் குறைத்தல் மற்றும் தொழில்முயற்சியாண்மைகளைத் தூண்டுதல் என்பனவற்றின் சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சிகளின் உபாயமிக்க முக்கியத்துவத்தினைப் பரிசீலனையில் கொண்டு மத்திய வங்கி தொடர்ந்தும் இத்துறைக்கு உதவியது. இதனைப் பொறுத்தவரையில் ஐந்து கொடுகடன் திட்டங்கள் காணப்பட்டன. அவையாவன செளபாக்கிய கடன் திட்டம், சுயவேலை வாய்ப்பு ஊக்குவிப்புக் கடன் திட்டம், சிறுஉடமையாளர் பெருந்தோட்ட தொழில்முயற்சியாண்மை அபிவிருத்தி நிகழ்ச்சித்திட்டம், வரண்ட வலய வாழ்வாதார உதவி மற்றும் பங்குடமை நிகழ்ச்சித்திட்டம், வடக்கின் எழுச்சிக் கடன் திட்டம் - கட்டம் II என்பனவாகும். இக்கடன்கள் ஒன்றுசேர்ந்து 14,832 நன்மைபெறுநர்களுக்காக ரூ.3,219.3 மில்லியன் கடன்களைப் பகிர்தளித்தது. இம்மொத்தத்தில் சிறிய மற்றும் நடுத்தரத் தொழில்முயற்சித் துறைக்கு கடன்களை வழங்குவதற்காக நாடளாவிய ரீதியில் தொழிற்படுகின்ற பாரிய திட்டமான செளபாக்கிய கடன் திட்டம், தயாரிப்பு மற்றும் பணிகளுடன் தொடர்புபட்ட நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டுள்ள 12,317 தொழில்முயற்சியாண்மையாளர்களுக்கு 2015ஆம் ஆண்டுப் பகுதியில் ரூ.2,889.6 மில்லியன் கடன்களை பகிர்தளித்தது. சிறிய மற்றும் நடுத்தர தொழில்முயற்சித் துறையின் மொத்தப் பகிர்தளிப்பில் இது மாத்திரம் 89.8 சதவீதத்தினைப் பங்களித்தது. கொள்கைப் பக்கத்தில் செளபாக்கியக் கடன் திட்டத்தின் கீழ் இதுவரை பிரயோகிக்கப்பட்ட தொழிற்பாட்டு அறிவுறுத்தல்களின் நியதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளைத் தளர்த்துவதற்காக அநேக வழிமுறைகள் எடுக்கப்பட்டன. அவற்றிடையே இத்திட்டத்தின் கீழ் தகைமை பெறுவதற்குத் தேவையான ஊழியர்களின் குறைந்தபட்சத் எண்ணிக்கைத் தேவைப்பாட்டினை அகற்றியமை, நீண்ட காலப் பயிர்களின் பயிற்செய்கைக்கான சலுகைக் காலத்தினை 6 மாதங்களிலிருந்து 12 மாதங்களுக்கு நீடித்தமை, இச்செயற்றிட்டங்களுக்கான கடன் வரையறைகளை ரூ.500,000 இலிருந்து ரூ.1 மில்லியனுக்கு அதிகரித்தமை என்பன முக்கிய மாற்றங்களாகக் காணப்பட்டன. இவ்வழிமுறைகள் செளபாக்கியக் கடன் திட்டத்தினை பிரபலப்படுத்துவதற்கும்

பங்கேற்கும் நிதியியல் நிறுவனங்கள் மற்றும் நன்மைபெறுநர்கள் ஆகிய இருவரினாலும் எதிர்நோக்கப்பட்ட பிரச்சனைகளைக் கட்டுப்படுத்துவதற்கும் முக்கியமானதொரு கருவியாக விளங்கியது. வடக்கின் எழுச்சி - கட்டம் II கடன் திட்டத்தின் கீழ் 2015இல் 1,721 கடன்கள் தொடர்பில் ரூ.203.6 மில்லியன் கொண்ட தொகை பகிர்ந்தளிக்கப்பட்டது. இத்திட்டம் 6 வருடங்களுக்கும் கூடுதலான வெற்றிகரமான அதன் தொழிற்பாடுகளின் பின்னர் முடிவுறுத்தப்பட்டு 2015 நவம்பரில் சௌபாக்கியக் கடன் திட்டத்துடன் ஒருங்கிணைக்கப்பட்டது. மேலும், சுயவேலை வாய்ப்பு, ஊக்குவிப்பு முன்னெடுப்புக் கடன் திட்டம், சிறுஉடமையாளர் பெருந்தோட்ட தொழில்முயற்சியாண்மை அபிவிருத்தி நிகழ்ச்சித்திட்டம், வரண்ட வலய வாழ்வாதார ஆதரவு மற்றும் பங்குடமை நிகழ்ச்சித்திட்டம் என்பன 794 கடன்பாட்டாளர்களுக்காக ரூ.126.0 மில்லியன் கொண்ட மொத்தத் தொகையினை பகிர்ந்தளித்தது. தற்பொழுது நிலவுகின்ற தாழ்ந்த வட்டி வீதச் சூழலைப் பரிசீலனையில் கொள்கையில் சிறிய உடமையாளர் பெருந்தோட்டத் தொழில்முயற்சியாண்மை அபிவிருத்தி நிகழ்ச்சித்திட்டத்தின் கீழ் வழங்கப்பட்ட கடன்களுக்கான ஏற்புடைத்தான வட்டி வீதம் ஆண்டொன்றிற்கு 9.0 சதவீதத்திலிருந்து ஆண்டொன்றிற்கு 7.0 சதவீதத்திற்குக் குறைக்கப்பட்டது.

பொதுமக்களிடையே நிதியியல் கிடைப்பினவினை விரிவாக்குதல் வறுமை ஒழிப்பினை மேம்படுத்தல் ஆகிய நோக்குடன் நான்கு நுண்பாகக் கடன் திட்டங்கள் தொழிற்பாட்டிலிருந்தன. வறுமை ஒழிப்பு நுண்பாகச் செயற்றிட்டம் - சுழலும் நிதியம், வறுமை ஒழிப்பு நுண்பாகச் செயற்றிட்டம் - II மற்றும் சிறுவேளாண்மையாளர் மற்றும்

நிலமற்றோர் கொடுகடன் செயற்றிட்டம் - சுழலும் நிதியம் என்பன ஒன்றுசேர்ந்து இவ்வாண்டுப் பகுதியில் 34,385 பயன்பெறுநர்களிடையே ரூ.2,139.5 மில்லியன் கடன்களைப் பகிர்ந்தளித்தன. மொத்தப் பகிர்ந்தளிப்பில், 52.3 சதவீதமான கடன்கள் சிறிய கைத்தொழில்கள் மற்றும் வேளாண்மைத் துறைகளுக்கும் அதனைத் தொடர்ந்து விலங்குவளர்ப்பு (18.3 சதவீதம்), வர்த்தகம் மற்றும் பணிகள் (21.4 சதவீதம்) மற்றும் மீன்பிடி (8.1 சதவீதம்) ஆகிய துறைகளுக்கு வழங்கப்பட்டன. 2015 நவம்பரில் வறுமை ஒழிப்பு நுண்பாக நிதிச் செயற்றிட்டம் - II மற்றும் வறுமை ஒழிப்புச் நுண்பாகச் செயற்றிட்டம் - II - சுழலும் நிதியம் என்பனவற்றின் கீழ் வழங்கப்பட்ட துணைக் கடன்களுக்கான வட்டி வீதம் சந்தையில் நிலவும் தாழ்ந்த வட்டி வீதங்களின் நன்மைகளை கடன்பாட்டாளர்களுக்கு கிடைக்கச் செய்யும் நோக்குடன் ஆண்டொன்றிற்கான 12.0 சதவீதத்திலிருந்து ஆண்டொன்றிற்கு 10.0 சதவீதத்திற்குக் குறைக்கப்பட்டது.

2014 யூன் 17ஆம் நாளன்று உள்நாட்டு மற்றும் பன்னாட்டுச் சந்தைகளில் நாணய அபிவிருத்திகள் மற்றும் தங்க விலைகளின் அசைவுகள் என்பனவற்றைப் பரிசீலனையில் கொண்டு அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட அடகுபிடித்தல் முற்பணங்களுக்கான கொடுகடன் உத்தரவாதத் திட்டம் 2015 இறுதியில் முடிவுற்றது. இத்திட்டம் தொடங்கியதிலிருந்து பங்கேற்கும் நிதியியல் நிறுவனங்களினால் பகிர்ந்தளிக்கப்பட்ட ரூ.29,248.1 மில்லியன் கொண்ட மொத்த அடகுபிடித்தல் முற்பணங்களுக்கு மத்திய வங்கியினால் உத்தரவாதம் வழங்கப்பட்டது. 2015இல் இத்திட்டத்தின் கீழ் பகிர்ந்தளிக்கப்பட்ட அடகுபிடித்தலின் முற்பணங்களின் தொகை ரூ.17,757.9 மில்லியனாக விளங்கின.

தேர்ச்சி அபிவிருத்தி மற்றும் இயலாற்றலைக் கட்டியெழுப்பும் உபாய குறிக்கோளின் கீழ் மத்திய வங்கி தொடர்ந்தும் நாட்டின் நிதியியல் அறிவு மற்றும் நிதியினைக் கிடைக்கச் செய்தல் என்பனவற்றினை மேம்படுத்தும் பல்வேறு நிகழ்ச்சித்திட்டங்களையும் செயலமர்வுகளையும் நடத்தியது. இந்நிகழ்ச்சித்திட்டங்கள் முக்கியமாக நிதியியல் அறிவு, தொழில்முயற்சியாண்மை அபிவிருத்தி மற்றும் பயிலுநர்களுக்கான பயிற்சி மற்றும் தொழில்முயற்சியாண்மையாளர்களுக்கான செயற்றிட்ட மதிப்பீட்டு செயலமர்வுகள் என்பனவற்றை ஆகிய துறைகளை உள்ளடக்கியிருந்தன. சுயஉதவிக் குழுமங்களை உருவாக்குதல் மற்றும் நிதியியல் முகாமைத்துவம் பற்றி அவர்களுக்கு அறிவுட்டல் என்பனவற்றிற்கும் முன்னுரிமை வழங்கப்பட்டது. மேலும், வங்கித்தொழில் மற்றும் நிதி மீதான தகவல்கள் அச்சு மற்றும் இலத்திரனியல் ஊடகங்களுடாக பொதுமக்களுக்குப் பரப்பப்பட்டது.

அட்டவணை 8.21	கொடுப்பனவு முறைமையினூடான கொடுக்கல்வாங்கல்கள்			
	2014		2015 (அ)	
கொடுப்பனவு முறைமை	அளவு ('000)	பெறுமதி (ரூ. பில்.)	அளவு ('000)	பெறுமதி (ரூ. பில்.)
பெரிய மதிப்புடைய கொடுப்பனவு முறைமை				
அதேநேர மொத்த தீர்ப்பனவு முறைமை	318	59,551	322	84,432
சில்லறை பெறுமதி கொடுப்பனவு முறைமை				
பிரதான காசோலை கொடுத்து தீர்த்தல் முறைமை	48,052	7,640	49,326	8,434
சூபா வரைவு கொடுத்து தீர்த்தல் முறைமை (ஆ)	1.0	0.1	-	-
இலங்கை வங்கிகளுக்கிடையிலான				
கொடுப்பனவு முறைமை	20,421	894	23,279	1,169
கொடுகடன் அட்டைகள்	23,632	135	26,335	154
வரவு அட்டைகள்	22,699	62	30,686	83
இணைய வங்கி	10,818	984	13,736	1,207
தொலைபேசி வங்கி	732	9	1,993	12
தபால் கருவிகள்	-	7	-	7
மொத்தம்	126,673	69,282	145,677	95,499
ஐ.ஆ.டொள் காசோலை கொடுத்து தீர்த்தல் முறைமை	60	33	62	34

(அ) தற்காலிகமானது முலம்: இலங்கை மத்திய வங்கி  
(ஆ) 2014 யூலைமீலிருந்து சூபா வரைவு கொடுத்து தீர்ப்பனவானது பிரதான காசோலை கொடுத்து தீர்த்தல் முறைமையின் ஊடாக மேற்கொள்ளப்பட்டது.

## 8.6 நிதியியல் உட்கட்டமைப்பு

### கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு முறைமைகள்

நாட்டின் பொருளாதார நடவடிக்கைகளுக்கு வசதியளிப்பதற்காகவும் நிதியியல் முறைமையின் வினைத்திறனையும் உறுதிப்பாட்டினையும் உயர்த்துவதற்காகவும் மத்திய வங்கி, சிறந்த முறையில் தொழிற்படுகின்ற தேசிய கொடுப்பனவுகளையும் தீர்ப்பனவு முறைமைகளையும் உறுதிப்படுத்துகின்ற விதத்தில் தொடர்ந்தும் பணியாற்றியது. நாட்டின் பாரிய பெறுமதி கொண்ட தேசிய கொடுப்பனவு முறைமையான அதேநேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறைமையினையும் சில்லறைக் கொடுப்பனவு முறைமையுடன் இணைந்த லங்கா செக்யூர் முறைமையினையும் உள்ளடக்கிய லங்கா செட்டில் முறைமை பாரிய தடங்கல்களெதுவுமின்றி சுமுகமாக தொழிற்பட்டதுடன் இதன் மூலம் நாட்டின் கொடுப்பனவுத் தேவைகளுக்கான வினைத்திறன் அளிக்கப்பட்டது. 2015இல் மத்திய வங்கி ஒழுங்குமுறைப்படுத்துநர் என்ற அதன் வகிபாகத்தினையும் மாற்றமடைந்தும் வளர்ந்து வருகின்ற கொடுப்பனவுத் தேவைகளின் ஊக்கி என்ற ரீதியிலும் அதேபோன்று இலத்திரனியல் கொடுப்பனவு பொறிமுறைகள் மேம்படுத்துவதனுடாகவும் தேசிய கொடுப்பனவு உட்கட்டமைப்பின் வினைத்திறனையும் பாதுகாப்பினையும் உயர்த்துவதனுடாகவும் தொடர்ந்தும் செயலாற்றியது. இதன்படி, இவ்வாண்டுப் பகுதியில் மத்திய வங்கி கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவுத் துறைகளில் பல கொள்கை வழிமுறைகளை முன்னெடுத்தது.

நாட்டிலுள்ள முறையியல் சார்ந்த முக்கியத்துவம் மிக்க கொடுப்பனவு முறைகளிலொன்றான லங்கா செட்டில் முறைமை, பாரிய பெறுமதி கொண்ட நேர முக்கியத்துவம் வாய்ந்த கொடுப்பனவுகளையும் அதன் கூறுகளான அதாவது அதேநேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறைமை மற்றும் லங்கா செட்டில் முறைமை என்பனவற்றினூடாக பத்திரங்களற்ற அரச பிணையங்கள் கொடுக்கல்வாங்கல்களையும் மேற்கொள்வதற்கு நிறுவனங்களுக்கும் தனிப்பட்டவர்களுக்கும் வினைத்திறன் மிக்க கொடுப்பனவுகள் மற்றும் தீர்ப்பனவு உட்கட்டமைப்பினைத் தொடர்ந்தும் வழங்கியது. அதேநேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறைமை வங்கிகளுக்கிடையிலான அழைப்புப் பணச் சந்தை, அரச பிணையங்கள் சந்தை, திறந்த சந்தைத் தொழிற்பாடுகள், வெளிநாட்டுச் செலவாணிச் சந்தையின் ரூபாய் பிரிவு மற்றும் வாடிக்கையாளர் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் என்பனவற்றுடன் தொடர்பான ரூபாவில் குறித்துரைக்கப்பட்ட கொடுப்பனவுகளுக்கு வசதியளித்த வேளையில் லங்கா கிளியர் பிறைவேற் லிமிடெட்டினால் தொழிற்படுத்தப்படும்

காசோலைத் தீர்ப்பனவு முறைமையின் பல்புடை தேறிய தீர்ப்பனவு நிலுவைகளின் இறுதி தீர்ப்பனவு, இலங்கை வங்கிகளுக்கிடையிலான கொடுப்பனவு முறைமை, பொதுவான தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறி ஆழி மற்றும் பொதுவான இலத்திரனியல் நிதிய மாற்றல் ஆழி என்பனவற்றினை மேற்கொண்டது.

ஆய்வுக்குரிய காலப்பகுதியில் அதேநேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறைமைக் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் ஒன்றுசேர்ந்த பெறுமதி, பதிவுசெய்யப்பட்ட காசல்லாக் கொடுப்பனவுகளில் 88 சதவீதத்திற்கு வகைகூறியது. முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடுகையில் 2015இல் அதேநேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறைமைக் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் மொத்த அளவு 322,234 இற்கு 1.4 சதவீதத்தினால் அதிகரித்த வேளையில் அதேநேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறைமைக் கொடுக்கல்வாங்கல்களின் கூட்டுப் பெறுமதி ரூ.84,432 பில்லியனுக்கு 41.8 சதவீதத்தினால் குறிப்பிடத்தக்களவிற்கு அதிகரித்தது. அதேநேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறைமையின் இடர்நேர்வுத் திரவத்தன்மையினைத் தடுக்கும் ஒரு வழிமுறையாக மத்திய வங்கி திரவத்தன்மை பிரச்சனைகளை அனுபவித்த அதேநேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறைமையின் பங்கேற்பாளர்களுக்காக ஒரு நாளுக்குள்ளேயான திரவத்தன்மை வசதிகளைத் தொடர்ந்தும் வழங்கியதுடன் ஆய்விற்சூரிய காலப்பகுதியில் பங்கேற்பாளர்களினால் பயன்படுத்தப்பட்ட நாளைந்தச் சராசரி ஒரு நாளுக்குள்ளேயான திரவத்தன்மை வசதி ரூ.23.3 பில்லியனாகப் பதிவுசெய்யப்பட்டது.

2015இல் பொதுமக்களிடையே இலத்திரனியல் கொடுப்பனவுகளை மேம்படுத்தும் நோக்குடன் இலத்திரனியல் கொடுப்பனவுகளை மேற்கொள்வதில் வாடிக்கையாளர்களினால் உறப்படும் செலவுகளை குறைப்பதற்கான ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் நடவடிக்கையினை மத்திய வங்கி முன்னெடுத்தது. இதன் விளைவாக அதேநேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறைமையினூடாக மேற்கொள்ளப்படுகின்ற நிதியியல் மாற்றல்களுக்கு வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து அதேநேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறைமைப் பங்கேற்பாளர்களினால் விதிக்கப்படும் கட்டணத்தின் மீது உயர்ந்தபட்ச வரையறையொன்று விதிக்கப்பட்டது. அதேநேரத்தில் அதேநேர மொத்தத் தீர்ப்பனவு முறைமை தொழிற்பாட்டாளர் என்ற ரீதியில் மத்திய வங்கியினால் விதிக்கப்பட்ட தொழிற்படுத்துநர் கட்டணம் கொடுக்கல்வாங்கலொன்றுக்கு ரூ.600 இலிருந்து ரூ.450 இற்குக் குறைக்கப்பட்டது.

லங்கா செக்யூரினால் வைத்திருக்கப்பட்ட பத்திரங்களற்ற பிணையங்களின் மொத்தப் பெறுமதி ரூ.4,363.2 பில்லியனாக விளங்கி (முகப்புப் பெறுமதி) 2015 திசம்பர் இறுதியில்

சிறப்புக்குறிப்பு

14

பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிராக மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிலுக்கெதிராக இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறையொன்றை நடைமுறைப்படுத்தல்

இன்று உலகின் பல்வேறு நாடுகள் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிலுக்கெதிரான வழிமுறைகளுடனான இணக்கப்பாட்டை உறுதிப்படுத்துவதற்கு ஒழுங்குவிதி அடிப்படையிலான அணுகுமுறையும் இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறையும் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிலுக்கெதிரான முறைமையினை நடைமுறைப்படுத்துவதில் பின்பற்றுகின்றன. எனினும், பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிலுக்கெதிரான பன்னாட்டு நியமங்களின் அண்மைக்கால அபிவிருத்திகள் ஒழுங்குவிதி அடிப்படையிலான அணுகுமுறையின் தவறுகளை நிவர்த்தி செய்து பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிராக/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிலுக்கெதிராக இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறையொன்றை நோக்கி குவிவதாக தீர்மானிக்கப்பட்டுள்ளது.

1980களின் ஆரம்பத்தில் பணம் தூயதாக்கல் தொடர்பான போதை மீதான அதிகரித்த போக்கு மற்றும் அழுத்தம் என்பனவற்றை கவனத்தில்கொண்டு, 1989இல் பாரிசில் நடைபெற்ற ஜி7 தலைவர்கள் உச்சிமாநாட்டில் நிதி உளவறிதலினை சேகரிப்பதற்கும் ஆய்வுசெய்வதற்கும் விசாரணை செய்வதற்குமான கொள்கைகள்/ சிபாரிசுகளை ஒழுங்கமைத்தல், உருவாக்கல் மற்றும் அபிவிருத்தி செய்வதற்காக நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக் குழுவினை உருவாக்கிய வேளையில், உலகளாவிய ரீதியில் பணம் தூயதாக்கல் நடவடிக்கைகளை தணிப்பதற்கான சிபாரிசுகளை நடைமுறைப்படுத்துவதனை கண்காணிக்கிறது. இதன்படி, பணம் தூயதாக்கல் தொடர்பான நாற்பது சிபாரிசுகள் ஆரம்பகட்டமாக 1990இல் அபிவிருத்தி செய்யப்பட்டன. ஐக்கிய அமெரிக்கா குடியரசில் 2001 செப்டெம்பர் 11இல் (9/11) நடைபெற்ற தற்செயல் சம்பவத்தின் பின்னர், நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணி குழு அமைப்பானது பயங்கரவாத நிதியிலை உள்ளடக்குவதற்காக விரிவுபடுத்தப்பட்டதுடன், நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக் குழுவானது 2001 ஒத்தோபரில் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியியல் மீதான 9 விசேட சிபாரிசுகளை வழங்கியது. எனவே, 2004இன் இறுதியிலிருந்து, நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக் குழுவின் நிதியியல் உளவறிதல் தொழில்பரப்பானது பணம் தூயதாக்கல் மற்றும் பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடல் போன்றவற்றின் மீதான சிபாரிசுகள் 40+9 ஆக விரிவுபடுத்தப்பட்டன. எனினும், 2012 பெப்புருவரியில் மேற்கொள்ளப்பட்ட இம்மீளாய்வுகளும் ஒருங்கிணைப்புக்களும் நாற்பது சிபாரிசுகளை கொண்டுள்ள தற்போதைய பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிலுக்கெதிரான கட்டமைப்பினை உருவாக்கியது. இத்தகைய மீளாய்வுகள் நிதியியல் குற்றங்களை எதிர்த்துப் போரிடுவதற்கான பலமான கருவிகளை வழங்கியதன் மூலம் நிதியியல் முறையையின் ஒருமைப்பாட்டினை மேலும் பலப்படுத்துவதனை இலக்காக கொண்டிருந்தது. இம்மீளாய்வு காரணமாக, இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறையானது பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிலுக்கெதிரான கட்டமைப்பின் அத்தியாவசிய மட்டமாகவும் பிரதான தூணாகவும் உருவாகியதுடன் ஒழுங்குவிதி அடிப்படையிலான அணுகுமுறையினை பதிலீடு செய்தது.

இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறையின் கீழ் நாடுகள், ஒழுங்கமைக்கும் அதிகாரங்கள் மற்றும் நிதியியல் நிறுவனங்கள் போன்றவை பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடல் இடர்நேர்வுகளை அடையாளம் காணுதல், மதிப்பிடல் மற்றும் விளங்கிக் கொள்வதற்கு தேவைப்படுத்தப்பட்டதுடன், இதற்காக,

அத்தகைய இடர்நேர்வுகளை வினைத்திறனுடன் தணிக்கும் நோக்கில் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிரான/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிலுக்கெதிரான கட்டுப்பாட்டு நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டதுடன் அவற்றை வெளிப்படுத்தினர். ஒழுங்குவிதி அடிப்படையிலான அணுகுமுறையானது அனைத்துவகையான வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் உற்பத்தி போன்றவற்றுக்காக சமமான கவனம் மற்றும் வளங்களை கோரியதுடன், இடர்நேர்வுடன் தொடர்புடைய வழிமுறைகளை கவனத்தில்கொள்வது வளங்கல்கள் பயன்படுத்தப்படுவதற்கு வழிவகுத்தது. இதற்குமாறாக, இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறையின் கீழ், பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடல் மீதான கட்டுப்பாட்டு நடவடிக்கைகள் அடையாளம் காணப்பட்ட இடர்நேர்வுகளுடன் ஈடானதாக காணப்படுவதாக நிதியியல் நிறுவனங்கள் உறுதிப்படுத்தக்கூடியதாக காணப்படுகின்றன. இதனால், நிதியியல் நிறுவனங்களின் முன்னுரிமைப்படுத்தப்பட்ட இடர்நேர்வு காரணிகளுக்கு ஏற்ப மூலவளங்கள் வழிப்படுத்தப்பட்டுள்ளதால் இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறையானவை வளங்கல் வினைத்திறனுடன் ஒதுக்கப்படுவதற்கு அனுமதிக்கின்றது.

இலங்கையில் பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்துக்கு நிதியிடல் போன்றவற்றுக்கு எதிரான மையப்புள்ளியான இலங்கையின் நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவானது, தற்போது நிலவுகின்ற பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடல் போன்றவற்றின் இடர்நேர்வுகளை அடையாளம் காண்பதற்கான வளங்களின் வினைத்திறனுடனான பயன்பாடு மற்றும் நிதியியல் முறைமை உறுதிப்பாட்டினை உறுதிப்படுத்துவதற்கான உலகளாவிய ஒழுங்குபடுத்தல் தேவைப்பாடுகளை நிவர்த்தி செய்தல் என்பனவற்றுக்கிடையிலான சிறந்த நிலைமையை பேணுவதற்காக இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறையினை அறிமுகப்படுத்தியது. பணம் தூயதாக்கல் மீதான ஆசிய பசுபிக் குழு, நிதியியல் நடவடிக்கை செயலணிக் குழுவின் பிராந்திய ரீதியிலான இணைந்த குழு போன்றவற்றினால் வழங்கப்பட்ட சிபாரிசுகளின்படி, இலங்கையின் நிதியியல் நிறுவனங்களுக்காக இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறைக்காக வழங்கப்பட்ட வழிகாட்டல்களின் இரட்டை நோக்கங்களுக்காக பணியாற்றுவதில், இலங்கையால் உருவாக்கப்பட்ட தேவைப்பாடுகளை பூர்த்திசெய்து திருப்தியடைதல் போன்றவற்றுக்காக நிதியியல் உளவறிதல் பிரிவானது, 2006ஆம் ஆண்டின் 06 ஆம் இலக்க, நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அறிக்கையிடல் சட்டத்தின் 02ஆம் பிரிவின் கீழ், 2016ஆம் ஆண்டின் சனவரி 27ஆம் திகதிய இல. 1951/13ஆம் இலக்க அரசாங்க வர்த்தமானியினூடாக 2016ஆம் ஆண்டின் 1ஆம் இலக்க நிதியியல் நிறுவனங்கள் (வாடிக்கையாளர்களை நெருக்கமாக அவதானித்தல்) ஒழுங்குவிதிகளை வழங்கியது. இலங்கையிலுள்ள அனைத்து நிதியியல் நிறுவனங்களும் ஒழுங்குவிதி அடிப்படையிலான அணுகுமுறையை பதிலீடுசெய்து தொடர்பான ஒழுங்குபடுத்து அதிகாரங்களினால் அவதானிக்கப்பட வேண்டிய நிகழ்வுகள் மற்றும் நடவடிக்கைகளை சிறப்பாக விவரிக்கப்பட்டுள்ள இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறையினை பின்பற்றுவதற்கு தேவைப்படுத்தப்பட்டன. இருப்பினும், இலங்கை 2016 சனவரி 31இன் காலக்கெடு மூலம் நாட்டின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிராக/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிலுக்கெதிராக இணக்கப்பட்டால் அடையப்பட்ட திருப்திகர செயற்பாடு தொடர்பில், பணம் தூயதாக்கல் மீதான ஆசிய பசுபிக் குழுவிற்கு அறிக்கை வழங்கக்கூடியதாக இருந்தது.

இவ்ஒழுங்குவிதிகள், நிதியியல் கொடுக்கல்வாங்கல்களை அறிக்கையிடும் சட்டத்தின் கீழ் வரைவிலக்கணப்படுத்தப்பட்டவாறு நிதியியல் வியாபாரத்தில் ஈடுபட்டுள்ள அனைத்து நிறுவனங்களுக்கும் பொருத்தமானதாகும். ஒழுங்குவிதிகளின்படி, நிதியியல் நிறுவனங்கள் இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறையினை பின்பற்றுவதற்கு எதிர்பார்க்கப்பட்டன. இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறையானது, பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடலானது நிதியியல் நிறுவனங்களின் தொழிற்பாட்டினை எவ்வாறு பாதிக்கின்றன என்பதை ஆராய்வதற்கும் விளக்கிக்கொள்வதற்குமாக ஒவ்வொரு நிதியியல் நிறுவனங்களையும் தேவைப்படுத்துகின்றன. பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடல் இடர்நேர்வுகளை மதிப்பிடுவதற்கான அனைத்தையுமுள்ளடக்கிய இடர்நேர்வு மதிப்பீட்டினை மேற்கொள்ளுவதன் மூலம், ஒவ்வொரு நிதியியல் நிறுவனங்களும் தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களின் இடர்நேர்வு விபரங்களை அடையாளம் காண்பதற்கு உள்ளக ரீதியாக அபிவிருத்தி செய்யப்பட்ட முறைமையை கொண்டுவரக்க வேண்டும். வாடிக்கையாளர் இடர்நேர்வு விபரங்களை மேற்கொள்ளும் போது, நிதியியல் நிறுவனங்கள் வாடிக்கையாளர்கள் தொடர்புபட்டுள்ள பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடல் போன்றவற்றின் ஒட்டுமொத்த மட்டத்தினை தீர்மானிக்கும் வாடிக்கையாளர் வகை, தொழில், வருமான மூலம், வியாபாரத்தின் புவியியல் அமைவிடம் அல்லது வாடிக்கையாளரின் நாடு, பயன்படுத்தப்பட்ட உற்பத்திகள், வாடிக்கையாளரின் விநியோக மூலங்கள், கணக்கின் தன்மையும் நோக்கமும், தொடர்புபட்டுள்ள கணக்குகள், வியாபார நடவடிக்கைகள் மற்றும் ஏனைய வாடிக்கையாளர் - சார்ந்த இடர்நேர்வு குறிகாட்டிகள் போன்ற நிலமையுடன் தொடர்புடைய காரணிகளை கவனத்தில் கொள்ளுதல் வேண்டும். பின்னர், வாடிக்கையாளராக ஏற்றுக் கொள்வதற்கான கொள்கைகளும் வழிமுறைகளும், வாடிக்கையாளர்களை நெருக்கமாக அவதானித்தல், மற்றும் வியாபார தொடர்புகளின் தற்போதைய கண்காணிப்பு ஆகியவற்றை வாடிக்கையாளரில் அத்தகைய இடர்நேர்வு விபரங்களுடன் இணைக்கிச்செல்லும் விதத்தில் காணப்படல் வேண்டும்.

வாடிக்கையாளர்களை நெருக்கமாக அவதானித்தலை இலகுவடுத்தல் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களை நெருக்கமாக அவதானித்தலை மேம்படுத்தல் போன்றவற்றின் பிரயோகங்களுக்கான ஏற்பாடுகள், இலாப உரிமைத்துவம், பணம் அல்லது பெறுமதி மாற்றல் சேவை வழங்குகளை அடையாளம் காணுதலானது இலங்கையின் பணம் தூயதாக்கலுக்கெதிராக/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடலுக்கெதிரான கட்டமைப்பினை பலப்படுத்தும். மேலும், அரசியல் ரீதியாக வெளிப்படுத்தப்பட்ட நட்புகளை நெருக்கமாக அவதானித்தல் தொடர்பான ஒழுங்குபடுத்தும் ஏற்பாடுகள், புதிய தொழில்நுட்பம் நோக்கிய பின்பற்றுதல்கள், நிதியியல் நிறுவனங்களின் மூத்த

முகாமைத்துவத்தினரின் உண்மையான ஈடுபாடு, கம்பி மாற்றல்கள் மூலமான கையாளல், வேறொருவரின் கணக்கினூடாக நபர் ஒருவரின் மேற்கொள்ளப்படும் காசு அல்லது இலத்திரனியல் நிதிய பரிமாற்றங்களின் “சந்தர்ப்ப மாற்றங்களுடன்” தொடர்பான வாடிக்கையாளர்களை நெருக்கமாக அவதானித்தல் வழிமுறைகள், நிர்வாக அங்கீகாரங்களின் அமுலாக்கம், மற்றும் இணக்கப்பாடற்றவைக்கான அங்கீகாரம் போன்றவை உள்ளாட்டு மற்றும் பன்னாட்டு தேவைப்பாடுகளின் அடிப்படையில் நிவர்த்தி செய்யப்பட வேண்டும்.

வங்கி மற்றும் ஏனைய பணிகளுக்கான வாடிக்கையாளர் அணுகுதலை கட்டுப்படுத்துவதனால் தோன்றுகின்ற விளைவுகளை வாடிக்கையாளர் ஏற்புக் கொள்கை கட்டுப்பாடுத்துவதில்லை என்பது முக்கியமானதாகும். இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறையானது நிதியியல் குற்றங்களுக்கெதிராக பேரிடம் நோக்கத்திற்காக தோன்றும் வழிமுறைகளை சமரசம் செய்யாது போதிய குழுக்களின் நிதியியல் உள்ளடக்கத்தினை ஊக்குவிக்கும். அதேபோன்று, பணம் தூயதாக்கல்/ பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடல் இடர்நேர்வு உயர்வானதாக காணப்பட்டால், நிதியியல் நிறுவனங்கள் அத்தகைய இடர்நேர்வுகளை தனிப்பதற்கும் முகாமை செய்வதற்கும் மேம்படுத்தப்பட்ட வழிமுறைகளை மேற்கொள்ள வேண்டும். உதாரணமாக, வாடிக்கையாளர்களை நெருக்கமாக அவதானித்தல் மேம்படுத்தப்படுதலானது நியாயமில்லாமல் பாரிய கணக்கு மீதியினை பேணுவதற்கு திட்டமிட்டுள்ள மற்றும் ஒழுங்கான குறுக்கு - எல்லை கம்பி மாற்றல்களை மேற்கொள்ளுகின்ற வாடிக்கையாளரொருவருக்கு முக்கியமானதாக காணப்படும்.

பணம் தூயதாக்கலுக்கு எதிரான / பயங்கரவாதத்திற்கு நிதியிடலுக்கு எதிரான இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறைகளை நடைமுறைப்படுத்தலின் பிரதான நோக்கமானது குற்றவாளிகளால் தவறாக பயன்படுத்தப்படும் நிதியியல் முறைமையினை பாதுகாப்பதாகும். மேலும் இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறை நிதியியல் உள்ளடக்கத்தினை விருத்தி செய்வதற்கும் பங்களிக்கின்றது. இதனால் இடர்நேர்வு அடிப்படையிலான அணுகுமுறை நாட்டின் நிதியியல் முறைமை மற்றும் பொருளாதாரத்தின் உறுதிப்பாட்டினை பேணுவதற்கு உதவுகின்றது.

#### உசாத்துணை:

1. FATF (2010), National Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessment, FATF, Paris.
2. FATF (2012), International standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation - The FATF Recommendations, FATF, Paris.
3. FATF (2014), Guidance for a Risk-Based Approach - The Banking Sector, FATF, Paris.
4. FATF (2015), Guidance for a Risk-Based Approach - Effective supervision and enforcement by AML/CFT supervisors of the financial sector and law enforcement, FATF, Paris.

ரூ.663.3 பில்லியன் கொண்ட திறைசேரி உண்டியல்களையும் ரூ.3,699.9 பில்லியன் கொண்ட திறைசேரி முறிகளையும் உள்ளடக்கியிருந்தது.

ஆய்வுக்குரிய ஆண்டுப் பகுதியில் லங்கா கிளியா பிறைவேற் லிமிடெட்டினால் தொழிற்படுத்தப்படும் நாட்டின் முறையியல் சார்ந்த முக்கியத்துவம் மிக்க இன்னொரு கொடுப்பனவு முறையான காசோலைத் தீர்ப்பனவு முறைமை ரூ.8,434 பில்லியன் மொத்தப் பெறுமதியைக் கொண்ட 49

மில்லியன் காசோலைகளை தீர்ப்பனவு செய்தது. முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடுகையில் காசோலைத் தீர்ப்பனவு முறைமையினூடாக தீர்ப்பனவு செய்யப்பட்ட காசோலைகளின் மொத்த அளவும் பெறுமதியும் 2015இல் முறையே 2.7 சதவீதத்தினாலும் 10.4 சதவீதத்தினாலும் அதிகரித்தன. கொடுக்கல்வாங்கல்கள் அளவுகளின் நியதிகளில் காசோலைத் தீர்ப்பனவு முறைமையினூடாக தீர்ப்பனவு செய்யப்பட்ட மொத்தக் காசோலைகள் 2015இல் பதிவுசெய்யப்பட்ட நாட்டின் காசல்லாக் கொடுப்பனவுகளில் 33.9 சதவீதத்திற்கு வகைகூறியது.

கொடுகடன் மாற்றல்கள் மற்றும் நேரடி பற்று மாற்றல்கள் ஆகிய தன்மைகளைக் கொண்ட சில்லறைக் கொடுப்பனவுகளுக்கு வசதியளிப்பதற்காக லங்கா கிளியர் பிறைவேற் லிமிடெட்டினால் தொழிற்படுத்தப்படும் வங்கிகளுக்கிடையிலான கொடுப்பனவு முறைமையான “சிலிப்ஸ்” ரூ.1,169 பில்லியன் கொண்ட கூட்டுப் பெறுமதியுடன் 23 மில்லியன் கொடுக்கல்வாங்கல்களைச் செயல்முறைப்படுத்தியது. காசுப் பயன்பாட்டிலிருந்து இலத்திரனியல் சில்லறைக் கொடுப்பனவுகளைப் பயன்படுத்துவதற்கு விரைவாக மாற்றமடைவதனை நோக்கமாகக் கொண்டு 2015இல் மத்திய வங்கி சிலிப்ஸ் ஊடாக நிதிய மாற்றல்களை மேற்கொள்ளும் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து சிலிப்ஸ் பங்கேற்பாளர்களினால் விதிக்கப்படக்கூடிய கொடுக்கல்வாங்கலொன்றிற்கான கட்டணத்தின் மீது உச்சஎல்லையொன்றை விதித்தது. இது வாடிக்கையாளர் கட்டணத்தைக் குறைத்து சில்லறை இலத்திரனியல் கொடுப்பனவு முறைமையின் மிகையான இயலளவின் பயன்பாட்டினை அதிகரிக்கும்.

2015இல் “லங்காபே” என்ற வர்த்தக நாமத்தின் கீழ் லங்கா கிளியர் பிறைவேற் லிமிடெட்டினால் தொழிற்படுத்தப்பட்டு வருகின்ற பொதுவான அட்டை மற்றும் கொடுப்பனவு ஆழியை நிறுவுவதற்கு மத்திய வங்கி உதவிகளை வழங்கியது. பொதுவான அட்டை மற்றும் கொடுப்பனவு ஆழி என்பது பல்புடை உள்நாட்டு கொடுப்பனவு வலையமைப்புக்கான பொதுவான தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறி ஆழி, பொதுவான இலத்திரனியல் நிதிய மாற்றல் ஆழி, பகிரப்பட்ட தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறி ஆழி, பொதுவான விற்பனை மைய ஆழி மற்றும் பொதுவான செல்லிட ஆழி என்பனவற்றினை உள்ளடக்கிய ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட இலத்திரனியல் கொடுப்பனவு முறைமையொன்றாகும். பொதுவான அட்டை மற்றும் கொடுப்பனவு ஆழி, நிதியில் நிறுவனங்களின் உறுப்பினர்களின் பன்முகப்படுத்தப்பட்ட முறைமைகளின் தடங்கலற்ற இணைப்புக்கள், அதேநேரக் கொடுப்பனவுகளைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கு வசதியளிக்கின்ற விதத்தில் வாடிக்கையாளர் வசதிகள் மற்றும் செலவுச் சிக்கனம் என்பனவற்றினூடாக இலங்கையின் சில்லறை இலத்திரனியல் கொடுப்பனவுகளை உயர்த்தும்.

பொதுவான அட்டை மற்றும் கொடுப்பனவு ஆழியின் முதற் கட்டமாக 2013இல் மேற்கொள்ளப்பட்ட பொதுவான தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறி ஆழி 2015இல் ரூ.90 பில்லியன் ஒன்றுசேர்ந்த பெறுமதியைக் கொண்ட 19 மில்லியன் கொண்ட கொடுக்கல்வாங்கல்களை செய்முறைப்படுத்தியது. 2015 இறுதியில் 2,673 தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறிகள் பொதுவான தன்னியக்கக் கூற்றுப் பொறிகளுடன் ஒருங்கிணைக்கப்பட்டன. மேலும் 2015 ஓகத்தில் அதேநேர அடிப்படையில் சில்லறைத் தன்மையைக் கொண்ட காத்திரமான நிதியியல் மாற்றல்களுக்கு வசதிகளை வழங்குவதற்காக உள்நாட்டு

வங்கிகளுக்கிடையிலான இலத்திரனியல் நிதியியல் மாற்றல்களின் புரட்சிரமான மாறுதலொன்றாக பொதுவான அட்டை மற்றும் கொடுப்பனவு ஆழியின் இரண்டாவது கட்டமாக பொதுவான இலத்திரனியல் நிதிய மாற்றல் முறைமை ஆழி மேற்கொள்ளப்பட்டது. 2015 இறுதியில் அதே நேர அடிப்படையில் சில்லறை நிதிய மாற்றல்களை மேற்கொள்ளும் பொழுது பல்புடைக் கொடுப்பனவு வழிப்படுத்தல்களின் வசதியாகவும் வினைத்திறனுடனும் பயன்படுத்துவதற்கு அவர்களது வாடிக்கையாளர்களுக்கு வசதிகளை வழங்கும் பொருட்டு 7 நிதியியல் நிறுவனங்கள் பொதுவான இலத்திரனியல் நிதிய மாற்றல் ஆழியுடன் இணைத்துக் கொண்டன. பொதுவான இலத்திரனியல் நிதிய மாற்றல் ஆழியின் பயன்பாட்டினை அதிகரித்துக் கொள்ளுதல் மற்றும் பொதுமக்களிடையே வினைத்திறன் மிக்க இலத்திரனியல் சில்லறைக் கொடுப்பனவுகளை மேம்படுத்துதல் ஆகிய குறிக்கோள்களுடன் மத்திய வங்கி 2015இல் பொதுவான இலத்திரனியல் நிதிய மாற்றல் ஆழியினூடாக நிதிய மாற்றல்களை மேற்கொள்ளும் பொழுது வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து விதிக்கப்படக்கூடிய கட்டணத்தின் மீதான மேல் எல்லையை விதிக்கின்ற சுற்றறிக்கையொன்றினை விடுத்தது. மேலும், பொதுமக்களினாலும் அதேபோன்று நிதியியல் நிறுவனங்களினாலும் பொதுவான அட்டை மற்றும் கொடுப்பனவு ஆழியின் உயர்ந்தபட்ச நன்மைகளை அடைந்துகொள்ளும் விதத்தில் மத்திய வங்கி பொதுவான அட்டை மற்றும் கொடுப்பனவு ஆழிகளின் துணை ஆழிகளுடன் உரிமம் பெற்ற வங்கிகள் இணைந்து கொள்வதற்கான கால அவகாசமொன்றினை மத்திய வங்கி வழங்கியது.

கொடுப்பனவு அட்டைகள் மற்றும் செல்லிடக் கொடுப்பனவு முறைமைகளுடன் இணைந்து காணப்படும் இடநேர்வுகளைக் குறைக்கும் பொருட்டு 2013ஆம் ஆண்டின் 1ஆம் இலக்க கொடுப்பனவு அட்டைகள் மற்றும் செல்லிடக் கொடுப்பனவு முறைமை ஒழுங்குவிதிகளின் நியதிகளில் கொடுப்பனவு அட்டைகள் மற்றும் செல்லிடக் கொடுப்பனவுகள் தொடர்பில் மத்திய வங்கி அதன் ஒழுங்குமுறைப்படுத்தல் மற்றும் மேற்பார்வை நடவடிக்கைகளைத் தொடர்ந்தது. இதன்படி, பற்று அட்டைகளின் வழங்குநராகத் தொழிற்படுவதற்கு இவ்வாண்டுப் பகுதியில் இரண்டு நிதியியல் நிறுவனங்களுக்கு உரிமம் வழங்கப்பட்ட வேளையில் ஒழுங்குவிதிகளின் நியதிகளில் கொடுப்பனவு அட்டைகளின் நிதியியல் கையேற்பாளராக தொழிற்படுவதற்கு இன்னொரு நிதியியல் நிறுவனத்திற்கு உரிமம் வழங்கப்பட்டது.

2015இல் தேசிய கொடுப்பனவுச் சபையின் அங்கத்துவம் விரிவாக்கப்பட்டது. இது கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு தொடர்பில் தேசிய மட்டத்தில் தீர்மானங்களை

மேற்கொள்ளும் செயற்பாடுகளை ஒழுங்குமுறைப்படுத்தும் ஒரு வழிமுறையாகவும் கொடுப்பனவு முறைமை அபிவிருத்திகளை மேம்படுத்தும் வேளையில் இடர்நேர்வுகளைக் குறைக்கும் ஒரு வழிமுறையாகவும் வங்கித்தொழில் துறை மற்றும் செல்லிடக் கொடுப்பனவுத் துறை என்பனவற்றிலிருந்து கூடியளவிற்கு பிரதிநிதிகளை உள்ளடக்கும் விதத்தில் செய்யப்பட்டுள்ளது. மேலும், இவ்வாண்டுப் பகுதியில் கொடுப்பனவு மற்றும் தீர்ப்பனவு முறைமைகளில் நடுத்தர கால அபிவிருத்திகளை நோக்கி வழிகாட்டலொன்றினை உருவாக்குவதற்கு தேசிய கொடுப்பனவுச் சபை நடவடிக்கைகளை ஆரம்பித்தது.

### கொடுகடன் தகவல்கள்

கொடுகடன் தகவல் பணியகம் கொடுகடன் நிறுவனங்களின் கடன்பாட்டாளர்கள் மற்றும் கடன்பாட்டாளராக வரவிருப்பவர்கள் ஆகிய தொடர்பான கொடுகடன் மற்றும் நிதியியல் தகவல்களை சேகரித்து வழங்குகின்ற நடவடிக்கைகளில் தொடர்ந்தும் ஈடுபட்டது. இது கோரிக்கையின் அடிப்படையில் அத்தகைய கொடுகடன் தகவல்களைப் பங்குடமையாளர் கடன்வழங்கல் நிறுவனங்களுக்கும் சமகாலத்தில் அத்தகைய தகவல்களுடன் தொடர்பான கடன்பாட்டாளர் யாரோ அவருக்கும் வழங்குகிறது. பங்குடமையாளர் கடன்வழங்கல் நிறுவனங்களுக்காக ஆராய்ச்சி மற்றும் பயிற்சிச் செயற்றிட்டங்களை மேற்கொண்டு வருவது

கொடுகடன் தகவல் பணியகத்தினால் வழங்கப்படுகின்ற மற்றொரு பணியாகும். இது, பொருளாதாரத்தின் அனைத்துத் துறைகளுக்கும் குறிப்பாக முறைசாராத் துறைக்கு கொடுகடனை வசதிப்படுத்தும் நோக்குடன் அசையத்தக்கவற்றின் பிணை ஈடுபாடுகளைப் பதிவுசெய்வதற்காக கோப்பிடும் அலுவலகமொன்றினை தொழிற்படுத்துகிறது.

வங்கிகள் மற்றும் வங்கியல்லா நிதியியல் நிறுவனங்கள் இரண்டினதும் கொடுகடன் தொடர்பான நடவடிக்கைகள் விரிவடைந்தமையினைப் பிரதிபலிக்கின்ற விதத்தில், 2015இல் கொடுகடன் தகவல் பணியகத்தின் கொடுகடன் அறிக்கைகளுக்கான கேள்வியில் குறிப்பிடத்தக்கதொரு அதிகரிப்புக் காணப்பட்டது. 2015இல் கொடுகடன் தகவல் பணியகம் 2014இன் 4,756,418 அறிக்கைகளுடன் ஒப்பிடுகையில் கம்பனிகள் மற்றும் தனிப்பட்ட கடன்பாட்டாளர்களின் பேரில் 6,890,270 கொடுகடன் அறிக்கைகளை வழங்கியது. இவ்வறிக்கைகளில் 97 சதவீதம் வாடிக்கையாளர் கொடுகடன் அறிக்கைகளாகும். இது ஆண்டிற்கு ஆண்டு அடிப்படையில் 37 சதவீதம் கொண்டதொரு அதிகரிப்பாகும். 2015இல் பணியகம் மொத்தமாக 86 அறிக்கையிடும் கொடுகடன் நிறுவனங்களை அதன் உறுப்பினர்களாகக் கொண்டிருந்ததுடன் இது 7 மில்லியனுக்கும் கூடுதலான தனிப்பட்ட மற்றும் கம்பனிக் கடன்பாட்டாளர்களையும் கொண்டிருக்கிறது.