व्यापारी व मध्यवर्ती बँक

**प्रास्ताविक**

आधुनिक काळात बँका ह्या संपूर्ण आर्थिक व्यवहारांच्या आधार स्तंभ समजल्या जातात. बँका ह्या जनतेकडून लहान-लहान रकमा गोळा करून बचतीला प्रोत्साहन देतात व बचतीच्या रूपाने गोळा झालेला पैसा व्यापार व्यवसाय, शेती व उद्योगांना भांडवलाच्या रूपाने पुरवितात. अशाप्रकारे देशाच्या आर्थिक विकासात बँका महत्त्वाचे योगदान देतात. म्हणूनच प्रो. विकसेल म्हणतात, बँक ही आधुनिक चलन व्यवस्थेचे हृदय व केंद्रबिंदू आहे. वास्तविकतः मानवी शरीरात रक्तवाहिन्यांना जे महत्त्व आहे तेच महत्त्व अर्थव्यवस्थेमध्ये बँकांना आहे. अर्थव्यवस्थेतील बँकांचे हे महत्त्व लक्षात घेऊनच एका विद्वान लेखकाने असे म्हटले आहे की, जगातल्या अनेक शोधापैकी तीन शोध महत्त्वाचे समजले जातात. पहिला अग्निचा, दुसरा - चाकाचा व तिसरा बँकेचा यावरून हे स्पष्ट होते की अर्थव्यवस्थेच्या दृष्टीने बँकेचा शोध म्हणजे प्रगतीच्या दिशेने टाकलेले पहिले पाऊल होय.

**बँकांची उत्क्रांती**

बँक या शब्दाचा वापर दीर्घकाळापासून केला जात आहे. बँक ह्या शब्दाची उत्पत्ती इटालियन भाषेतील बँको (ठंदबव) या शब्दापासून झाली आहे. ठंदबव या शब्दाचा अर्थ बेंच (ठमदबी) म्हणजे बसण्याचा बाक असा होतो. त्याकाळात इटलीतील श्ज्यूश् लोक रस्त्यावर बाक टाकून विविध देशातील नाण्यांच्या अदलाबदलींचा व्यवसाय करीत असत. अशाप्रकारचा व्यवसाय करणारा एखादा व्यापारी नादार झाल्यास त्याच्या बाकाचे अनेक तुकडे करून फेकून दिले जात असे. अशाप्रकारे ठंदा ह्या शब्दावरूनच पुढे ठंदातनचज म्हणजेनादार किंवा दिवाळखोर हा शब्द आला असावा असे मत व्यक्त केले जाते. बँक या शब्दाची उत्पत्ती केव्हा झाली हे निश्चितपणे सांगता येत नसले तरी एवढे मात्र निश्चितपणे म्हणता येईल की आधुनिक बँकांची सुरुवात युरोपात झाली व नंतर हळूहळू संपूर्ण जगात तिचा प्रसार झाला.

आधुनिक प्रकारच्या बँकांच्या प्रारंभ सतराव्या शतकात झाला. त्यावेळी १६०९ मध्ये १६९४ मध्ये इंग्लंड येथे बँक ऑफ इंग्लंडची स्थापना करण्यात आली. त्यानंतर आतापर्यंत अनेक प्रकारच्या बँका सुरू झाल्या. सद्यस्थितीत बँकाची स्थापना व विकास अत्यंत वेगाने होत आहे.

**भारतात बँकांची उत्क्रांती व विकास कसा होत गेला याविषयीचे विवेचन पुढे केले**

(१) प्राचीन काळापासूनच बँकिंग कार्याचा प्रारंभ प्राचीन काळात भारतात आजच्या सारख्या आधुनिक बँका नव्हत्या. परंतु देशात बँकेचे कार्य करणारे सावकार, महाजन, सोनार व सराफ इत्यादी कार्यरत होते. ते पैशाची देवाण-घेवाण करून लोकांच्या गरजा पूर्ण करीत असत. इसवी ३०० वर्षापूर्वी चाणक्याच्या अर्थशास्त्रामध्ये स्पष्ट केले आहे की, त्यावेळी व्यापार्यांचा असा एक वर्ग होता की जो पैसा जमा करणे, कर्ज देणे व अशाच प्रकारचे इतर कार्य करीत होता. फ्रान्सचे एक पर्यटक जे. बी. ट्राबनियर (श्र. ठ. ज्तंअमतदपमत) हे सतराव्या शतकामध्ये भारतात पर्यटनाकरिता आले होते. त्यांनी असे लिहिले आहे की भारतात जवळजवळ सर्वच गावात एक सराफ राहत होता व तो पैशाची देवाण-घेवाण करत होता. मोगल काळात बादशाह औरगंजेब यांनी मानकचंद नावाच्या बँकर्सला (सावकाराला) ही उपाधी देऊन त्याला बँकेची कार्ये करण्यासाठी नियुक्त केले होते. अशाप्रकारे प्राचीन काळी बँकांची कार्ये करणार्या व्यक्ती म्हणजे व्यापारी, सावकार, महाजन सराफ इत्यादी होते. म्हणून प्रो. क्राऊंथर यांनी बँकांचा इतिहास सांगताना असे लिहिले आहे की, आधुनिक बँकांचे तीन पूर्वज आहेत ते म्हणजे व्यापारी, महाजन व सराफ होत.

(२) अठराव्या शतकात बँकांची स्थापना भारतात पहिली संयुक्त भांडवली बँक १७८६ मध्ये बंगालमध्ये श्जनरल बँक ऑफ इंडियाश् या नावाने स्थापन झाली. १७८७ मध्ये या बँकेला सरकारी बँक म्हणून मान्यता देण्यात आली. भारतात आधुनिक प्रकारची पहिली प्रेसिडेन्सी बँक १८०६ मध्ये कलकत्ता येथे बँक ऑफ बंगाल या नावाने स्थापन करण्यात आली. नंतर अशाच प्रकारच्या दोन बँका एक, १८४० मध्ये श्बँक ऑफ बॉम्बेश् आणि दुसरी १८४३ मध्ये श्बँक ऑफ मद्रासश् या नावाने स्थापन करण्यात आल्या. ह्या तिन्ही बँकांचे उद्देश व कार्यपद्धती एकसारखीच होती. या बँकांना चलन (मुद्रा) निर्गमनाचा अधिकार दिल्या गेला होता. १८६२ मध्ये ह्या बँकांना दिलेला चलन निर्गमनाचा अधिकार परत घेण्यात आला. एकोणविसाव्या शतकाच्या शेवटच्या वर्षात तीन प्रेसीडेन्सी बँकांशिवाय इतरही संयुक्त भांडवली बँकांची स्थापना करण्यात आली. त्यात १८६५ मध्ये श्अलाहाबाद बँकश्, १८७५ मध्ये श्एलाइन्स बँक आणि सिमलाश्, १८८१ मध्ये श्अवध कॉमर्शियलबैंकश्, १८९४ मध्ये श्पंजाब नॅशनल बँकश् आणि १९०१ मध्ये श्पिपिल्स बँक ऑफ इंडियाश् ह्या प्रमुख बँका आहेत.

(३) १९२१ मध्ये इम्पीरियल बैंक ऑफ इंडियाची स्थापना १९२० पर्यंत तिन्ही प्रेसीडेन्सी बँका स्वतंत्ररूपाने कार्य करीत होत्या. त्यावेळी ह्या तिन्ही बँकांचे एकत्रीकरण करून त्याजागी एका मध्यवर्ती बँकेची स्थापना करण्यात यावी अशी मागणी जोर धरू लागली. त्यामुळे देशातील मुद्रा बाजारावर नियंत्रण ठेवता येईल अशी अपेक्षा होती. हाच उद्देश लक्षात घेऊन २७ जानेवारी १९२१ ला तिन्ही प्रेसीडेन्सी बँकांचे समापन करून श्इम्पीरियल बँक ऑफ इंडिया ची स्थापना करण्यात आली. इम्पीरियल बँकेला नोटा निर्गमनाचा अधिकार दिला गेला नव्हता. परंतु तिला सरकारी बँक म्हणून तसेच समाशोधनगृहाच्या रूपाने कार्य करण्याचा अधिकार दिला गेला होता.

(४) १९३५ मध्ये रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाची स्थापना भारतात दीर्घकाळापासूनच मध्यवर्ती (केंद्रीय) बँकेची आवश्यकता जाणवत होती. इम्पीरियल बँकेच्या स्थापनेमुळे ती गरज पूर्ण झाली नव्हती. म्हणून देशातील मध्यवर्ती बँकेची गरज पूर्ण करण्याकरिता १ एप्रिल १९३५ ला श्रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाश् ची स्थापना करण्यात आली. रिझव्ह बँकेला देशाच्या मध्यवर्ती बँकेचे संपूर्ण कार्य व अधिकार सोपविण्यात आलेत. तसेच नोटा निर्गमनाचा एकाधिकार सुद्धा प्रदान करण्यात आला. रिझर्व्ह बँकेला सरकारी बँकश् म्हणून नियुक्त करण्यात आले आणि इम्पीरियल बँकेला यापूर्वी दिलेले सर्व अधिकार समाप्त करण्यात आले. फक्त ज्या ठिकाणी रिझर्व्ह बँकेचे कार्यालय नसेल त्या ठिकाणी इम्पीरियल बँकेला रिझर्व्ह बँकेचा अभिकर्ता म्हणून कार्य करण्याचा अधिकार देण्यात आले. सुरवातीला रिझर्व्ह बँक ही भागधारकांची बँक म्हणून स्थापन करण्यात आली होती. परंतु १९४८ ह्या बँकेचे राष्ट्रीयीकरण करण्यात आले. त्यामुळे ही बँक आता पूर्णपणे सरकारी बँक झाली आहे.

(५) १९४९ मध्ये बँकिंग नियमन अधिनियम सुरवातीला भारतात व्यापारी बँकांची स्थापना भारतीय कंपनी कायदा १९१३ नुसार होत असे. १९३६ मध्ये कंपनी कायद्यात संशोधन करून संयुक्त भांडवली बँकिंग कंपनीकरिता विशेष व्यवस्था करण्यात आली. परंतु अशी व्यवस्था केल्यानंतरही देशात व्यापारी बँकाचा पुरेसा विकास झाला नाही. द्वितीय महायुद्धानंतरच्या काळात तर अनेक बँका डबघाईस आल्या. त्यामुळे अनेक बँकाचे समापन, समिश्रण व संविलयन घडून आले. या परिस्थितीवर नियंत्रण आणण्यासाठी तसेच ठेवीदारांचे हित सुरक्षित ठेवण्यासाठी एका व्यापक बँकिंग कायद्याची आवश्यकता होती. त्यादृष्टीने १९४९ मध्ये बँकिंग नियमन कायदा पास करण्यात आला.

(६) १९५५ मध्ये इम्पीरियल बँकेचे राष्ट्रीयीकरण व स्टेट बैंक ऑफ इंडियाची स्थापना १९५५ मध्ये इम्पीरियल बँकेचे राष्ट्रीयीकरण स्टेट बँक ऑफ इंडियाची स्थापना करण्यात आली. १ जुलै १९५५ पासून स्टेट बँकेने आपले कार्य करण्यास सुरुवात केली. १९५९ मध्ये स्टेट बँक ऑफ इंडिया सहाय्यक बैंक अधिनियम पास करण्यात आला. त्यानुसार राज्याशी संबंधित सात बँकांना स्टेट बँकेच्या सहाय्यक बँक म्हणून मान्यता देण्यात आली. त्या सात बँका म्हणजे (प) स्टेट बँक ऑफ बीकानेर आणि जयपूर, (पप) स्टेट बँक ऑफ इंदौर, (पपप) स्टेट बँक ऑफ म्हैसूर, (पअ) स्टेट बँक ऑफ पटियाला, (अ) स्टेट बँक ऑफ हैद्राबाद, (अप) स्टेट बँक ऑफ सौराष्ट्र व (अपप) स्टेट बँक ऑफ त्रावणकोर ह्या आहेत.

(७) १९६८ मध्ये सामाजिक नियंत्रणाची व्यवस्था सार्वजनिक क्षेत्रात स्टेट बँकेची स्थापना एक चांगली सुरुवात समजली जात होती. भारतासारख्या विकसनशील अर्थव्यवस्थेकरिता हे पुरेसे नव्हते. देशाचा जलद आर्थिक विकास घडवून आणण्यासाठी सरकारने असे धोरण अंमलात आणले पाहिजे की, ज्याद्वारे बँकांवर अधिकाधिक नियंत्रण प्रस्थापित करता येईल. त्यासाठी भारत सरकारने व्यापारी बँकावर सामाजिक नियंत्रण ठेवण्याची एक योजना तयार केली. त्यानुसार १९६८ मध्ये बँकिंग अधिनियमात संशोधन करण्यात आले. या संशोधनानुसार प्रत्येक बँकेत एका पूर्णकालीन अध्यक्षाची नियुक्ती केली. जाईल. बँकेच्या संचालक मंडळात ५१ प्रतिशत संचालक हे शेती, लघु उद्याग, सहकार व अर्थशास्त्रज्ञ यांचे प्रतिनिधी असतील. संचालक मंडळाला कर्ज वाटपाचे धोरण ठरविण्याचा पूर्ण अधिकार असतो.

(८) १९६९ मध्ये १४ मोठ्या बँकाचे राष्ट्रीयीकरण १९ जुल १९६९ रोजी १४ प्रमुख अनुसूचित बँकांचे राष्ट्रीयीकरण करण्यात आले. राष्ट्रीयीकरणाचा मुख्य उद्देश अर्थव्यवस्थेच्या जलद विकासाकरिता वित्तीय संसाधने उपलब्ध करून देणे तसेच ग्रामीण क्षेत्रामध्ये चांगल्या बँकिंग सोयी उपलब्ध करून देणे असा होता. १५ एप्रिल १९८० ला आणखी सहा बँकांचे राष्ट्रीयीकरण करण्यात आले. दुसर्यांदा बँकांचे राष्ट्रीयीकरण करण्याचे मुख्य कारण म्हणजे २० सूत्री आर्थिक कार्यक्रमाची अंमलबजावणी करणे तसेच प्राथमिक क्षेत्राकरिता ऋण व अग्रिमाच्या प्रमाणात वाढ करणे हे होते.

**बँकेचा अर्थ व व्याख्या**

बँक हा शब्द आपल्या सर्वांच्या परिचयाचा असून समाजातील सर्व थरातील लोकांचा बँकेशी संबंध येतो. बँक म्हटल्याबरोबर आपल्या नजरेसमोर अशी संस्था उभी राहते की, जेथे अनेक लोक आपल्याजवळील अतिरिक्त पैसा जमा करतात आणि काही लोक आवश्यकतेनुसार पैसे काढत असतात. बँक ही व्याज देऊन लोकांच्या ठेवी स्वीकारते आणि जास्त व्याज आकारून गरजू लोकांना कर्ज देते. अशाप्रकारे ठेवीच्या रूपाने लोकांचे पैसे स्वीकारणारी व गरजू लोकांना कर्जाच्या रूपाने पैसे देणारी संस्था म्हणजे बँक होय. थोडक्यात, आधुनिक पद्धतीने सावकारीचा व्यवसाय करणारी संस्था म्हणजे बँक होय. काळाच्या ओघात बँकेच्या क्षेत्रात आणि कार्यात वेगाने बदल होत आहे. त्यामुळे बँक ह्या शब्दाचा नेमका अर्थ सांगणे अवघड झाले आहे. तसेच बँक ह्या शब्दाची सर्वमान्य अशी व्याख्या करणेही कठीण काम झाले आहे. तरी पण अनेक नामवंत अर्थशास्त्रज्ञांनी बँक या शब्दाची व्याख्या केलेली आहे. त्यातील काही प्रमुख व्याख्या पुढीलप्रमाणे आहेत.

(१) सेयर्स यांच्या मते, ष्बँक ती संस्था होय की, जिची कर्जे इतर लोकांच्या एक दुसर्याच्या कर्जाची परतफेड करण्यासाठी व्यापक प्रमाणावर स्वीकारली जातात.

(२) प्रो. किनले - ष्जी संस्था कर्जाची सुरक्षितता लक्षात घेऊन गरजू व्यक्तींना उधार रकमा देते आणि पैशाची गरज नसतांना लोक आपल्याजवळील पैसा विश्वासाने ज्या संस्थेजवळ ठेवतात त्या संस्थेला बँक असे म्हणतात

(३) डॉ. एच. एल. हार्ट - बँकर म्हणजे अशी व्यक्ती की ज्या आपल्या सामान्य व्यवहाराने पैसे स्वीकारते आणि ज्यांनी पैसा जमा केला आहे किंवा ज्यांच्या खात्यात तो जमा झाला आहे त्याचे चेक्स स्वीकारून पैशाची परतफेड करते.

(४) भारतीय बँकिंग कंपनी कायदा १९४९ - ष्कर्जे देण्यासाठी किंवा गुंतवणूक करण्यासाठी लोकांच्या पैशाच्या ठेवी स्वीकारणे, त्या ठेवीची मागणी करताच किंवा अन्यथा शोधन करणे, किंवा त्या ठेवी, चेक, ड्रॉफ्ट किंवा इतर मार्गांनी ठेवीदारांना किंवा त्यांच्या आदेशानुसार इतरांना परत करणे इत्यादी कार्ये करणार्या संस्थेला बैंक असे म्हणतात

वरील व्याख्यांवरून बँकेसंबंधी पुढील गोष्टी स्पष्ट होतात.

(१) बँक ही एक संस्था आहे.

(२) बँक लोकांपासून पैशाच्या ठेवी स्वीकारते.

(३) बँक ही गरजू लोकांना कर्ज देते.

(४) बँक ठेवींपासून मिळालेल्या पैशाचा काही भाग इतरत्र गुंतविते.

(५) बँक लोकांच्या ठेवी मागीतल्याबरोबर परत करते.

(६) ठेवीची रक्कम बँक चेक्स, ड्रॉफ्ट इत्यादीच्या सहाय्याने परत करते.

(७) बँक लोकांच्या ठेवीवर व्याज देते तसेच लोकांना दिलेल्या कर्जावर व्याज वसूल करते.

(८) ठेवीवर देण्यात येणारा व्याज दर कमी असतो आणि कर्जावर आकारण्यात येणारा व्याजाचा दर हा जास्त असतो..

(९) ह्या दोन्ही व्याजदरातील फरक म्हणजे बँकेचे उत्पन्न असते.

(१०) बँकेच्या उत्पन्नातून संचालन खर्च भागविला जातो. उरलेले उत्पन्न हाच बँकेचा नफा असतो.

अशाप्रकारे बँक, लोकांकडून पैसे घेऊन लोकांनाच कर्जाऊ देते आणि त्यावर मात्र स्वतरूसाठी नफा कमविते. बँकेची ही कामगिरी पाहून जर्मनीचे भूतपूर्व चॅन्सेलर डॉय लुडविंग एरहार्ड यांनी पुढील अत्यंत मार्मिक उद्गार काढले. ष्बँकिंग हा असा व्यवसाय आ की ज्यात मी इतरांचा पैसा व माझी बुद्धी हेच भांडवल वापरतो. ष्कांचे महत्त्व ध् उपयोगिता (प्उचवतजंदबम न्जपसपजल व िठंदो) आधुनिक काळात कोणत्याही देशाच्या अर्थव्यवस्थेत बँकांचे अनन्यसाधारण महत्त्व असते, याबाबतीत दुमत असू शकत नाही. देशातील उत्पादन, उद्योग, व्यापार, रोजगारीची पातळी हे सर्वच बँकांच्या विकासावर अवलंबून असतात. बँकांपासून पुढील लाभ प्राप्त होतात म्हणून देशाच्या अर्थव्यवस्थेत बँकांचे बरेच अधिक महत्त्व असते.

(१) बचतीचा संग्रह बँका देशातील बचती एकत्र करून त्या बचती उद्योग ब व्यापारासाठी उपलब्ध करून देतात.

(२) मौल्यवान धातूची बचत बँका अस्तित्वात आल्यामुळे सर्व प्रकारच्या देणी चेक्स, ड्राफ्ट यासारख्या प्रत्ययपत्रांच्या द्वारे फेडली जातात त्यामुळे मूल्यवान धातूची बचत होते.

(३) रकमांचे स्थानांतरण पैसा एका ठिकाणाहून दुसर्या ठिकाणी किंवा एका देशातून दुसर्या देशात पाठविणे बँकांमुळे सहज शक्य होते.

(४) मुद्रा पद्धतीत लवचिकता मध्यवर्ती बँकेच्या स्थापनेमुळे देशांच्या मुद्रा पद्धतीत पुरेशी लवचिकता निर्माण झाली आहे. देशांच्या गरजेप्रमाणे मुद्रेचे परिमाण वाढविणे किंवा कमी करणे शक्य झाले आहे.

(५) किमत पातळीत स्थैर्य प्रत्ययाच्या योग्य नियंत्रणाद्वारे किमतीच्या पातळीत बरेचसे स्थैर्य निर्माण करणे शक्य झाले आहे.

(६) आंतरराष्ट्रीय व्यापारासाठी भांडवल आंतरराष्ट्रीय व्यापारासाठी लागणारे मांडवल उपलब्ध करून देण्याचे कार्य बँका करतातकृ

(७) शोधनाची सोय मोठ्या रकमांची फेड बँकांच्या माध्यमातून करणे सोयीचे असते.

(८) बँकिंग सवयीत वाढ जेव्हा देशात बँकांचा विकास होतो त्यावेळी आपले व्यवहार बँकांच्या मार्फत करण्याची प्रवृत्ती लोकांमध्ये वाढते.

(९) मौल्यवान वस्तूंचे संरक्षण बँकांद्वारे ग्राहकांसाठी ज्या वेगवेगळ्या सेवा उपलब्ध करून दिल्या जातात त्यामुळे लोकांची सोय साधली जाते. लॉकर्सच्या सोयीमुळे मौल्यवान वस्तूंचे संरक्षण होते.

बँकांपासून समाजाला वरील फायदे प्राप्त होतात म्हणून आधुनिक काळात कोणत्याही देशाच्या अर्थव्यवस्थेत बँकांना अनन्यसाधारण महत्त्व असते.

**बँकांचे प्रकार**

आधुनिक अर्थव्यवस्थेत वेगवेगळ्या क्षेत्राची वित्तीय गरज भागविण्याकरिता वेगवेगळ्या बँकांची स्थापना करण्यात आली आहे. दुसर्या शब्दात सांगावयाचे झाल्यास असे म्हणता येईल की इतर क्षेत्राप्रमाणेच बँकिंग क्षेत्रातही वैशिष्टीकरणाचा अवलंब केला जात आहे. त्यामुळेच शेती, उद्योग, व्यापार, निर्यात इत्यादी क्षेत्रात वित्त पुरवठ्यासाठी वेगवेगळ्या बँकांची स्थापना करण्यात आली आहे सद्यस्थितीत वेगवेगळ्या क्षेत्रात वित्त पुरवठा करण्यासाठी पुढील प्रकारच्या बँकाची स्थापना करण्यात आली आहे.

**बँकांचे प्रकार**

**(अ) कार्यानुसार प्रकार**

(१) व्यापारी बँक

(२) सहकारी बँक

(३) प्रादेशिक ग्रामीण बँक

(४) बचत बैंक

(५) औद्योगिक बैंक

(६) विनिमय बँक

(७) आंतराष्ट्रीय बँक

(८) ग्राहक बैंक

(९) मध्यवर्ती (केंद्रीय बैंक

**(ब) मालकी व नियंत्रणानुसार प्रकार**

(१) सरकारी किंवा सार्वजनिक क्षेत्रातील बँक

(२) खाजगी क्षेत्रातील बँक

(३) सहकार क्षेत्रातील बँक

(४) विदेशी बँक

**(अ) उद्देशध् कार्यानुसार बँकांचे प्रकार**

ज्या उद्देशाने बँकांची स्थापना केली जाते किंवा जी कार्ये पार पाडण्यासाठी बँकांची स्थापना केली जाते, त्यानुसार बँकांचे पुढील प्रकार पडतात.

(१) व्यापारी का ज्या बँका प्रामुख्याने व्यापार्यांना किंवा इतरांना अल्प मुदतीची कर्जे उपलब्ध करून देतात. त्यांना व्यापारी बँका असे म्हणतात. सर्वसाधारणपणे एक वर्षाच्या मुदतीपर्यंत दिलेल्या कर्जांना अल्पमुदती कर्जे म्हणतात. हे कर्ज प्रामुख्याने हुंड्या वटवून, रोख कर्ज सवलत देवून किंवा अधिविकर्ष सवलत देवून व्यापार्यांना पुरविले जाते. वर्तमान काळात व्यापारी बँका मध्यम व दीर्घ मुदतीची कर्जे सुद्धा शेती, उद्योग, लघुउद्योग, वन, मोठे उद्योग इत्यादींना उपलब्ध करून देतात.

(२) सहकारी बँका - सहकारितेच्या तत्त्वावर सहकारी बँकांची स्थापना झालेली असते. केवळ नफा मिळविणे हा सहकारी बँकांचा प्रधान उद्देश नसतो तर श्एकमेका सहाय्य करूश् या उक्तीनुसार या बँकांचे कार्य चालते. या बँका सुद्धा व्यापारी बँकाप्रमाणे विविध सेवा आपल्या ग्राहकांना उपलब्ध करून देतात. सहकारी बँकांचे पुढील चार प्रकार आहेत.

(अ) नागरी सहकारी बँका शहरी भागातील लोकांच्या आर्थिक गरजा भागविण्यासाठी व बँकिंग विषयक सेवा उपलब्ध करून देण्यासाठी नागरी बँकांची स्थापना झालेली असते.

(ब) शेतकी बँका शेती विकासासाठी अल्प, मध्यम, तसेच दीर्घ मुदतीच्या कर्जाची गरज असते. ही कर्जे बी-बियाणे, खते इत्यादींची खरेदी करणे, विहिरी बांधणे, जनावरे खरेदी करणे इत्यादीसाठी आवश्यक असतात. शेतकी सहकारी बँका अशी कर्जे शेतकर्यांना उपलब्ध करून देतात.

(क) भू-विकास बँका शेतकी बँका शेती क्षेत्रातील अल्प व मध्यम मुदतीच्या कर्जाची गरज भागवितात. परंतु शेतकर्यांना जमिनीचा विकास करणे, कुंपण घालणे टॅक्टर विकत घेणे, पाणी पुरवठ्याची सोय करणे इत्यादीसाठी मोठ्या प्रमाणावर दीर्घ मुदतीच्या कर्जाची आवश्यकता असते. शेतकर्याची दीर्घकालीन कर्जाची गरज भागविण्याचे कार्य विकास बँका करतात.

(३) प्रादेशिक प्रामीण बँका शेतीचा व ग्रामीण भागाचा विकास जलद गतीने व्हावा म्हणून प्रादेशिक ग्रामीण बँकाची स्थापना करण्याचा निर्णय केंद्र सरकारने घेतला. ग्रामीण बँकांच्या स्थापनेमागील प्रमुख उद्दिष्ट पुढीलप्रमाणे आहेत.

(1) शेतीला कर्जपुरवठा करणे

(2) ग्रामीण भागांचा विकास करणे

(3) बँकांच्या सेवा ग्रामीण भागातील लोकांना उपलब्ध करून देणे.

(पअ) ग्रामीण जनतेला बचतीची सवय लावणे. व ग्रामोद्योगाचा विकास करणे.

(४) बचत बँका दृ या बँका समाजातील लोकांना बचत करण्यास प्रवृत्त करण्यासाठी विविध योजना आखून त्या राबवितात व गोळा झालेली बचत उत्पादन कार्याकडे वळवितात. भारतातील पोष्ट ऑफिसेस बचत बँका म्हणून कार्य करतात. याशिवाय व्यापारी बँका व सहकारी बँका देखील लोकांना बचत करण्यास प्रवृत्त करतात.

(५) औद्योगिक बँका उद्योगधंद्यांना स्थिर व खेळत्या भांडवलाची आवश्यकता असते. औद्योगिक बँका उद्योगधंद्याच्या स्थापनेसाठी, विकासासाठी, विस्तारासाठी नूतनीकरणासाठी दीर्घकालीन वित्तपुरवठा करून विविध प्रकारे साह्य करीत असतात.

(६) विनिमय बँका विदेशी व्यापाराला अर्थसाहाय्य करणे, विदेशी चलनाचे व्यवहार करणे, विदेशी बँकिंग विषयक सेवा पुरवून मदत करणे ही विनिमय बँकांची प्रमुख कार्ये आहेत. या बँकांच्या शाखा जगातील महत्त्वाच्या व्यापारी शहरांमध्ये उघडलेल्या असतात. आज भारतात ३० च्यावर विदेशी विनिमय बँका कार्य करीत आहेत.

(७) ग्राहक बँका ग्राहकांना टिकावू वस्तूंसाठी कर्ज देण्याच्या मुख्य उद्देशाने ग्राहक बँका स्थापन केल्या जातात. अमेरिकेत अशा बँकांचा प्रसार मोठ्या प्रमाणावर झालेला आहे. भारतात व्यापारी बँका, सहकारी बँका टिकावू वस्तूंच्या खरेदीसाठी ग्राहकांना कर्जे देतात.

(८) आंतरराष्ट्रीय बँका आंतरराष्ट्रीय किवा जागतिक बँकांची स्थापना दुसर्या महायुद्धानंतर झाली. युद्धपिडित देशांची आर्थिक प्रगती व्हावी व अविकसित देशांचा विकास व्हावा या भावनेतून जागतिक पातळीवर आर्थिक सहकार्याची गरज निर्माण होवून आंतरराष्ट्रीय बँकांची स्थापना होऊ लागली.

(९) मध्यवर्ती बँका प्रत्येक देशात अर्थव्यवस्थेवर नियंत्रण ठेवण्याच्या दृष्टिकोनातून एक मध्यवर्ती बँक असते. या बँकेवर पूर्णपणे मालकी व नियंत्रण सरकारचे असते. बँक ही बँक पुढील कार्ये करते.

(अ) चलन निर्मिती करणे (नोटा छपाई)

(ब) सरकारची बँक म्हणून कार्य करणे

(क) बँकांची बँक म्हणून कार्य करणे

(ड) पतचलन नियंत्रित करणे

(इ) परकीय चलनाचा सांभाळ करणे निरसनगृहांचे व्यवस्थापन करणे

(फ) आर्थिक आकडेवारी व बँकिंगविषयक माहिती प्रसिद्ध करणे

(ब) मालकी व नियंत्रणावरून बँकांचे प्रकार

बंकावर मालकी कुणाची आहे किंवा बँका कुणाच्या नियंत्रणाखाली काम करतात, त्यावरून बँकांचे पुढील प्रकार पडतात. (१) सरकारी किंवा सार्वजनिक क्षेत्रातील बँका या बँका सरकारी मालकीच्या असून यांच्या व्यवस्थापनावर सरकारचे संपूर्ण नियंत्रण असते. भारतीय रिझर्व्ह बँक ही भारत सरकारच्या मालकीची आहे. तसेच स्टेट बँक, तिच्या सात सहयोगी बँका, राष्ट्रीयीकृत बँका, नाबार्ड इत्यादी सार्वजनिक क्षेत्रातील बँका आहेत.

(२) खाजगी क्षेत्रातील बँका - या बँकांचे भांडवल खाजगी गुंतवणुकदारांकडून पविण्यात आलेले असते. त्यामुळे या बँकांचे व्यवस्थापन व नियंत्रण खाजगी व्यक्तीकडूनच होत असते. खाजगी क्षेत्रातील बँकांचा नफा मिळविणे हा एक प्रमुख उद्देश असतो.

(३) सहकार क्षेत्रातील बँका परस्पर सहकार्य व सेवाभाव या सहकारितेच्या तत्त्वानुसार या बँका स्थापन झालेल्या असतात. प्रत्येक भागधारकास ‘एक सदस्य एक मतश् त्या तत्त्वानुसार प्रतिनिधी निवडून सहकारी बँकांचे व्यवस्थापन केले जाते. सर्व भागधारकांना व्यवस्थापनात भाग घेण्याची संधी मिळू शकते. या बँकांमध्ये राजकारण आढळते.

(४) विदेशी बँका काही विदेशात स्थापन झालेल्या बँकांनी आपल्या शाखा भारतात उघडल्या आहेत. त्यावर मालकी व नियंत्रण विदेशातील भागधारकाचे असले तरी त्यांना भारताच्या निर्देशानुसार कार्य करावे लागते.

**व्यापारी बँक**

बँकेचा अर्थ, व्याख्या व प्रकार यांचा अभ्यास केल्यानंतर आपणास व्यापारी बँकेच्या कार्याचा अभ्यास करावयाचा आहे म्हणून प्रथम आपण व्यापारी बँकेचा अर्थ समजावून घेऊ.

**अर्थ**

ज्या बँका एका व्यापारी गृहाप्रमाणे नफा मिळविण्याच्या दृष्टीने व्यवसाय करतात त्यांना व्यापारी बँका असे म्हणतात. ऑक्सफोर्ड शब्दकोषानुसार ष्व्यापारी बँक ती संस्था होय जी ग्राहकांच्या आदेशानुसार त्यांच्या धनाचे रक्षण करते. प्रो. गिलबर्ट यांच्या मते, बँक हा भांडवल किंवा खर्या अर्थाने पैशाचा व्यवसाय आहे.क्राऊथर यांच्या शब्दात, व्यापारी बैंक ती संस्था होय जी स्वतःच्या आणि लोकांच्या प्रत्ययाचा व्यवसाय करते. थोडक्यात असे म्हणता येईल की ज्याप्रमाणे उत्पादक कच्चा माल खरेदी करून त्याची तयार मालाच्या स्वरूपात विक्री करून नफा मिळवितोय त्याचप्रमाणे व्यापारी बँक देखील लोकांकडून ठेवी स्वीकारते आणि त्याआधारे प्रत्यय निर्माण करून तो लोकांना विकून नफा कमविते. भारतात, ज्या बँकांची स्थापना श्भारतीय कंपनी कायदाश् नुसार झालेली आहे त्यांना श्व्यापारी बँक असे म्हणतात.

**व्यापारी बँकाचे वर्गीकरणे**

(अ) अनुसूचित बँक आणि (ब) गैर अनुसूचित बँक

**(अ) अनुसूचित बँका** - भारतीय रिझव्ह बँकेने आपल्या दुसर्या सूचीमध्ये ज्या बँकांना समाविष्ट केले आहे त्यांना अनुसूचित बँका असे म्हणतात. ज्या बँका खालील अटी पूर्ण करतात त्यानांच रिझर्व्ह बँक दुसर्या सूचीमध्ये समाविष्ट करते ।

(१) ह्या बँकांचे वसूल झालेले भांडवल (च्ंपकनच ब्ंचपजंस) आणि राखीव निधी (त्मेमतअम थ्नदक) कमीत कमी ५ लक्ष र असले पाहिजे.

(२) ह्या बँकांना आपल्या मागता क्षणी देणीच्या (क्मउंदक स्पंइपसपजपमे) आणि समय देणीच्या (ज्पउम स्पंइपसपजपमे) ३ प्रतिशत रक्कम रिझर्व्ह बँकेजवळ रोख-कोषाच्या स्वरूपात जमा करावे लागते. रिझर्व्ह बँकेला वाटल्यास त प्रमाण ३ प्रतिशत वरून १५ प्रतिशतपर्यंत करू शकते.

(३) ह्या बँकांना दर आठवड्याला आपला ताळेबंद रिझर्व्ह बँकेकडे पाठवावा लागतो.

(४) अनुसूचित बँकांना रिझर्व्ह बँक काही विशेष सुविधा उपलब्ध करून देखें उदाहरणार्थ, ह्या बँका

स्वीकृत प्रतिभूतीच्या आधारावर रिझर्व्ह बँकेकडून कर्ज घेऊ शकतात. किंवा आपल्या हुंड्याचे रिझर्व् बँकेकडून पुनर्वटन करू शकतात. याशिवाय रिझर्व्ह बँक त्यांना रकमांचे स्थानांतरण करण्याची सोय स्वस्तात उपलब्ध करून देतात.

**(ब) गैर अनुसूचित बँका -** ज्या बँकांना रिझर्व्ह बँक आपल्या दुसर्या सूचीमध्ये समाविष्ट केले नाही त्यांना गैर अनुसूचित बँका असे म्हणतात . ह्या बँकांचे वसूल भाग भांडवल व राखीव निधी ५ लाख रुपयांपेक्षा कमी असतो. गैर अनुसूचित बँकांवर रिझर्व्ह बँकेचे कोणतेही विशेष नियंत्रण नसते. तरीपण ह्या बँकांना दर महिन्याला आपल्या ताळेबंद रिझर्व्ह बँकेकडे पाठवावा लागतो. ह्या बँकांना सुद्धा आपल्या ठेवीच्या निश्चित प्रतिशत भाग रिझर्व्ह बँकेजवळ किंवा स्वतःजवळ रोख कोषाच्या स्वरूपात ठेवावा लागतो.

**व्यापारी बँकांची कार्ये**

व्यावसायिक व इतर सामान्य व्यक्ती यांना उपयुक्त सेवा देण्याचे कार्य करणार्या बँकेला व्यापारी बँक असे म्हणतात. व्यापार, उद्योग व इतर कारणासाठी अल्प व मध्यम मुदतीची कर्जे ह्या बँका देतात. ठेवी स्वीकारणे आणि कर्जे देणे या कार्याव्यतिरिक्त इतरही अनेक कार्य ह्या बँका करतात. व्यापारी बँकाच्या कार्याचे वर्गीकरण पुढीलप्रमाणे करता येईल.

**व्यापारी बँकेची कार्ये**

**(अ) प्रमुख**

(१) ठेवी स्वीकारणे

1) चालू ठेवी

2) बचत ठेवी

3) मुदती ठेवी

बँकेची प्रमुख कार्ये दोन आहेत.

(१) ठेवी स्वीकारणे व (२) कर्ज देणे

**(१) ठेवी स्वीकारणे- ठेवी** स्वीकारणे हे बँकाचे सर्वात महत्त्वाचे कार्य आहे. वास्तविकतरू व्यापारी बँकांची सुरुवात ह्या कार्यातूनच झाली आहे असे इतिहासावरून दिसून येते. त्यामुळे प्रत्येक बँक समाजातील सर्व स्तरातील लोकांकडून आलेला पैसा ठेवीच्या रूपाने स्वीकारते व ठेवीदारांनी मागणी करताच बँक तो पैसा परत करते. लोकांकडून आलेल्या ठेवीचा उपयोग गरजू लोकांना कर्ज देण्याकरिता होतो. समाजातील सर्व स्तरातील लोकांकडून जास्तीत जास्त ठेवी मिळाव्यात यासाठी बँका लोकांच्या सोयीनुसार खालील वेगवेगळ्या खात्यावर ठेवी स्वीकारतात.

**(1) चालू ठेवी** - ज्या ठेवीमध्ये दिवसातून कितीही वेळा रकमा जमा करता येतात अथवा काढता येतात त्या ठेवीला चालू ठेवी अथवा चालू खाते असे म्हणतात. व्यापारी, उद्योगपती व इतर संस्था यांचे दैनंदिन व्यवहार मोठ्या प्रमाणावर होत असल्याने त्यांना ह्या ठेवी सोयीच्या वाटतात. बँका अशा ठेवीवर एकतर व्याजच देत नाहीत किंवा दिले तरी व्याजाचा दर फारच कमी असतो. या ठेवीमध्ये एक विशिष्ट रक्कम ठेवण्याचे ठेवीदारावर बंधन असते. चालू ठेवीत रक्कम ठेवणार्या प्रत्येक ठेवीदाराला रक्कम भरण्याकरिता निक्षेपपर्णी पुस्तिका व रक्कम काढण्याकरिता चेकबूक बँकेकडून दिले जाते.

**(2) बचत ठेवी** ज्या ठेवीमध्ये दिवसातून कितीही वेळा रकमा जमा करता येतात. परंतु काढताना मात्र आठवड्यातून ठराविक वेळीच रकमा काढता येतात त्या ठेवींना बचत ठेवी किवा बचत खाते असे म्हणतात. या ठेवीतील रक्कम आठवड्यातून सामान्यतः दोन वेळा किंवा वर्षातून १०० वेळा रकमा काढता येतात.

(२) कर्ज देणे

(1) रोख कर्ज

2) रोख प्रत्यय

3) अधिकोष

**(ब) दुय्यम कार्य**

(१) अभिकर्ता म्हणून कार्ये

1) रकमा गोळा करणे

2) रकमांचा भरणा करणे

3) रकमाचे स्थानांतरण

1) भाग व कर्जरोख्याची खरेदी-विक्री करणे

(२) अन्य उपयुक्त कार्य

(प) किमती वस्तू सांभाळणे

(पप) प्रवासी चेक्स देणे

(पपप) पतपत्र देणे

(पअ) विदेशी व्यापारात

(अप) विश्वस्त म्हणून कार्य करणे

(अपप) आकडेवारी प्रसिद्ध

ठेवीतून काढावयाची असल्यास तशी बँकेला पूर्वसूचना द्यावी लागते. गरीब व मध्यमवर्गीय लोकांना बचतीची सवय लागावी व व्याजाच्या रूपाने त्यांच्या उत्पन्नात भर पडावी या बँकांनी बचत ठेवी सुरू केल्या आहेत. बँका बचत ठेवीवर सामान्यतः ४ः ते ६ः व्याज देतात. एक विशिष्ट रक्कम ह्या ठेवीमध्ये ठेवल्यास ठेवीदारांना चेक बुक वापरण्याची सवलत सुद्धा दिली जाते.

(पप) मुदती ठेवी - ज्या ठेवीमध्ये विशिष्ट मुदतीसाठी रक्कम जमा केली जाते व ती मुदत संपल्याशिवाय त्यातून ठेवीदारांना रक्कम काढता येत नाही अशा ठेवींना मुदती ठेवी किंवा मुदती खाते असे म्हणतात. ह्या ठेवी ३ महिन्यापासून ते १० वर्षपर्यंतच्या मुदतीच्या असतात. अशा ठेवीवर बँका ६ः ते १०ः पर्यंत व्याज देतात. अशा ठेवीतील रक् मुदतीपूर्वी काढता येत नाही. परंतु क्वचित प्रसंगी ठेवीदारांना पैशाची गरज पडल्यास काही व्याज कापून बँका रक्कम परत करतात किंवा ठेवीच्या तारणावर कर्जही देतात. कर्जावर मात्र व्याज आकारण्यात येतो व व्याजाचा दर हा ठेवीवरील व्याजदरापेक्षा १ध्२ः ते १४ ने जास्त असतो. मुदती ठेवीत रक्कम ठेवणार्या ठेवीदारांना चेक बूक दिले जात नाही.

(पअ) आवर्तक ठेवी (त्मबनततपदह क्मचवेपज ) ज्या ठेवीमध्ये प्रत्येक महिन्याला विशिष्ट रक्कम जमा केल्यानंतर ठराविक मुदतीनंतर ती संपूर्ण रक्कम व त्यावरील व्याज ठेवीदारांना परत केले जाते त्या ठेवींना संचित ठेवी असे म्हणतात. एखाद्या कामासाठी मोठ्या रकमेची आवश्यकता असते. दर महिन्याला थोडीथोडी रक्कम जमा केल्यास विशिष्ट मुदतीनंतर मोठी रक्कम जमा होऊ शकते म्हणून पगारदार नोकर, गरीब व मध्यमवर्गीय लोक संचित ठेवींमध्ये रक्कम गुंतवितात. अशा ठेवी सामान्यतः एक वर्षापासून तर १० वर्षापर्यंत मुदतीच्या असतात. मुदत जेवढी जास्त तेवढा व्याजाचा दरही जास्त असतो. (अ) गृहकोष ठेवी (भ्वउम ैंमि क्मचवेपजे) - काही बँका गरीब लोकांचा पैसा खर्च होण्यापूर्वीच बँकेत जमा करता यावा म्हणून ग्राहकांच्या घरीच छोटी तिजोरी नेऊन ठेवतात. ग्राहकांच्या हाती पैसा आला की ते त्यातील शक्य तेवढी रक्कम तिजोरीत टाकतात. बँकेचा प्रतिनिधी आठवड्यातून एक वेळा घरी जाऊन तिजोरीतील रक्कम घेऊन येतो व तेवढ्या रकमेची ग्राहकाला पावती देतो. अलीकडे तर बँकेचा प्रतिनिधी दररोज घरोघरी जाऊन १० रुपयापासून ५०० रुपयापर्यंत रक्कम ग्राहकांकडून घेऊन येतो. घेतलेल्या रक्कमेची नोंद ग्राहकाजवळील पास बुकात करतो. अशा ठेवींना अल्पठेवी (डपदप क्मचवेपजे) असे म्हणतात. गृहकोष ठेवी किवा अल्पठेवी यावरील व्याजाचा दर फार कमी असतो.

(२) कर्ज देणे लोकांकडून विविध प्रकारच्या ठेवीच्या रूपाने आलेला पैसा लोकांना कर्जाऊ देणे हे बँकांचे दुसरे महत्त्वाचे कार्य आहे. बँका लोकांकडून आलेल्या ठेवीवर व्याज देतात. याशिवाय बँकेला कार्यालयीन व व्यवस्थापन खर्च करावा लागतो. यासाठी बँका लोकांकडून आलेला पैसा व्यापारी, कारखानदार कंपन्या इत्यादींना कर्जाऊ देतात. कर्जावरील व्याजाचा दर हा ठेवीवरील व्याजाच्या दरापेक्षा बराच जास्त असतो. या दोन दरातील फरकामुळे बँकेला जे उत्पन्न मिळते त्यातून खर्च भागवून बँका नफा मिळवितात. बँका कर्ज देतेवेळी ग्राहकाची पत, कर्जाचा उद्देश, कर्जाचे तारण कर्जाची मुदत व व्याजाचा दर इत्यादी बाबींचा प्रामुख्याने विचार करतात. बँका पुढील प्रकारांनी कर्ज देतात.

(प) रोख कर्ज जेव्हा एखादी संपत्ती तारण म्हणून घेऊन त्यावर नगदी चलनाच्या स्वरूपात कर्ज दिले जाते त्या कर्जाला रोख कर्ज असे म्हणतात. असे कर्ज तारणाशिवाय दिले जाते नाही. बँका तारणासाठी सोने, चांदी, घरे, जमीन, कच्चा माल, कंपन्याचे अंश गोदामाची पावती, सरकारी कर्ज रोखे इत्यादी संपत्ती स्वीकारतात. असे कर्ज नगदी स्वरूपात न देता कर्जदाराच्या नावाने एक कर्जखाते उघडून त्यात कर्जाची रक्कम जमा करतात. त्यातून गरजेनुसार कर्जदार संपूर्ण किंवा काही रक्कम काढू शकतो. व्याजाची आकारणी मात्र संपूर्ण रक्कमेवर करण्यात येते.

(पप) रोक प्रत्यय व्यापारी लोकांना मालाच्या तारणावर बँका असे कर्ज देतात. हे कर्ज नगदी स्वरूपात दिले जात नाही तर कर्जाची रक्कम कर्जदाराच्या खात्यावर जमा केली जाते. कर्जदार आपल्या गरजेप्रमाणे या खात्यातील रक्कम काढू शकतो. कर्जदाराने प्रत्यक्षात जेवढी रक्कम वापरली असेल तेवढ्याच रकमेवर व्याज आकारले जाते. कर्ज घेण्याचा हा प्रकार व्यापारी वर्गात बराच लोकप्रिय आहे. कारण रोक प्रत्ययाच्या आधारावर माल खरेदी करता येतो. बँकेच्या गोदामात माल ठेवून मालाची किंमत फेडता येते.

(पपप) अधिकोष अधिविकर्ष जेव्हा बँक आपल्या खातेदारांना त्यांच्या खात्यात जमा असलेल्या रकमेपेक्षा जास्त रक्कम उचलण्याचे अधिकार देते तेव्हा या जास्तीच्या रकमेला अधिविकर्ष असे म्हणतात. ही सवलत फक्त चालू खाते असणार्या खातेदारांनाच दिली जाते व या प्रकारच्या कर्जासाठी तारण घेतले जात नाही.

(पअ) हुंड्या वटविणे मुदती हुंड्यांचे पैसे ठराविक मुदतीनंतरच मिळतात. परंतु पैशाची निकड असल्यास व्यापार्याला आपल्याजवळील हुंड्या बँकेला विकून पैसा उभारण्याची सोय बँकांनी उपलब्ध करून दिली आहे. बँकेच्या ह्या कार्यालाच हुंड्या वटविणे असे म्हणतात. बँका मुदतीपूर्वी हुंड्या वटवून एक प्रकारे कर्जपुरवठा करतात व याबद्दल बँका हुंडी वटविण्याच्या तारखेपासून तर हुंडीच्या दातव्य तिथीपर्यंतच्या मुदतीचे व्याज हुंडीच्या रकमेतून कापून घेतात.

**(ब) दुय्यम कार्ये**

ही कार्ये बँकांनी केलीच पाहिजे असे बंधन बँकांवर नसते. तरीपण स्पर्धेत टिकून राहण्यासाठी आणि जास्त ग्राहक मिळविण्यासाठी बँका दुय्यम सेवा ग्राहकांना देत असतात ही दुय्यम कार्ये दोन विभागात विभागली जातात.

(१) ग्राहकांचा अभिकर्ता म्हणून कार्ये करणे.

(२) अन्य उपयुक्त कार्ये.

(१) ग्राहकांचा अभिकर्ता म्हणून कार्ये बँक आपल्या ठेवीदाराच्या वतीने त्यांचा हस्तक किंवा अभिकर्ता (प्रतिनिधी) म्हणून काही कार्ये करते. अर्थात त्याबद्दल निरनिराळ्या रूपाने बँकेला उत्पन्नही प्राप्त होते. ती कार्ये पुढीलप्रमाणे आहेत.

(प) रकमा गोळा करणे बँक आपल्या खातेदारांच्या वतीने पेंशन, भागावरील लाभांश, कर्जरोख्यावरील व्याज इत्यादींच्या रकमा गोळा करते. खातेदारांनी जमा केलेल्या इतर बँकांवरील चेक्सची रक्कम वसूल करते. तसेच खातेदारांच्या हुंड्या व प्रतिज्ञापत्राची रक्कम त्यांच्या ऋणकोकडून वसूल करते. या कामाबद्दल खातेदारांकडून बँक मोबदला घेते.

(पप) रकमांचा भरणा करणे बँक खातेदारांच्या वतीने घरभाडे, वीजेची बिले, दूरध्वनी बिले, नगरपालिका कर, कर्जाचे हप्ते, विम्याचे हप्ते इत्यादी रकमांचा भरणा करते. त्यासाठी बँक नाममात्र मोबदला घेते.

(पपप) रकमांचे स्थानांतरण करणे खातेदाराच्या सूचनेनुसार एका ठिकाणाहून दुसर्या ठिकाणी पैसे पाठविण्याची व्यवस्था बँक करते. पैसे पाठविण्यासाठी चेक, ड्राष्ट मेल ट्रान्सफर, टेलिग्राफिक ट्रान्सफर इत्यादी साधनांचा अवलंब केला जातो. ह्या कामासाठी बँक खातेदाराकडून मोबदला घेते.

(पअ) भाग व कर्जरोखांची खरेदी-विक्री करणे खातेदाराच्या वतीने व कर्जरोखांची खरेदी-विक्री करते. या कामासाठी बँक अल्पसा मोबदला घेते. (२) अन्य उपयुक्त कार्ये - वरील कार्याव्यतिरिक्त बँका आपल्या खातेदारांसाठी पुढील उपयुक्त कार्येध् सेवा करतात. (प) किमती वस्तू सांभाळणे - मौल्यवान वस्तू, दागीने, महत्त्वाची कागदपत्रे, सुरक्षित बँक भाग राहावीत म्हणून बँक खातेदारांना श्सेफ डिपॉझिट व्हाल्टश् (लॉकर) ची सोय उपलब्ध करून देते. हे लॉकर खातेदारांना भाड्याने दिले जातात. लॉकर भाड्याने घेणार्या व्यक्ती आपले दागिने व महत्त्वाचे कागदपत्र त्यात सुरक्षितपणे ठेवून निश्चित राहू शकतात. (पप) प्रवासी चेक्स् देणे दृ प्रवासामध्ये पैसे चोरीला जाण्याची अथवा हरविण्याची शक्यता असते. यासाठी बँका खातेदारांना प्रवासी चेक्स देतात. या चेक्ससोबत बँका ओळखपत्र देतात. प्रवासात जेव्हा पैशाची आवश्यकता असते तेव्हा तेथील बँकेच्या शाखेमध्ये अशा चेक्सचे रोख रकमेत रूपांतर करता येते. या कामासाठी बँका मोबदला घेतात.

(पपप) पतपत्र देणे - विदेशी व्यापारात किंवा दूरच्या ठिकाणी क्रेता व विक्रेता यांची ओळख नसल्यामुळे उधारीवर माल खरेदी करण्यात अडचण निर्माण होते. ही अडचण दूर करण्याकरिता बैंका विक्रेत्याकडे पतपत्र देतात. या पतपत्रामध्ये खरेदीदाराची आर्थिक स्थिती आणि विशिष्ट रक्कम देण्याची हमी बँकेने दिलेली असते. त्यामुळे विक्रेता उधारीवर माल विकण्यास तयार होतो. यासाठी बँक मोबदला घेते.

(पअ) विदेशी व्यापारात मदत करणे विदेशी व्यापारात बँका बरीच मदत करतात. वस्तुंच्या मालकी हक्काबाबतचे कागदपत्र निर्यातकाकडून आयातकाकडे पाठविणे, आयातकाकडून वस्तूची किंमत वसूल करून ती निर्यातकाकडे पाठविणे, एका देशाच्या चलनाचे रूपांतर दुसर्या देशाच्या चलनात करणे इत्यादी कार्ये बँका करतात.

(अ) भाग विमेकरी म्हणून कार्य करणे कंपनीला व्यवसाय प्रारंभ करण्याचे प्रमाणपत्र मिळविण्यासाठी विशिष्ट मुदतीत ठराविक रकमेचे भागभांडवल गोळा करणे आवश्यक असते. यादृष्टीने बँका भाग विमेकरी म्हणून काम करतात. विशिष्ट मुदतीत जर आवश्यक तेवढे भांडवल गोळा झाले नाही तर ते विकत घेण्याची हमी बँका देतात. या कामासाठी बँका मोबदला घेतात.

(अप) विश्वत म्हणून काम करणे आपल्या मृत्यूनंतर संपत्तीची व्यवस्थित काळजी घेण्यात यावी किंवा आपल्या मृत्यूपत्रानुसार तिची विल्हेवाट करण्यात यावी यासाठी जिवंतपणीच काही लोक बँकेला आपला विश्वत म्हणून नेमतात. हे काम करण्यासाठी बँक मोबदला घेते.

(अपप) आकडेवारी प्रसिद्ध करणे काही बँका उद्योग व व्यापाराबाबतची उपयुक्त आकडेवारी गोळा करतात व नियतकालिकातून ती प्रसिद्ध करतात. व्यापार्यांना व संशोधकांना या माहितीचा फार उपयोग होतो.

**व्यापारी बँकांचे राष्ट्रीयीकरण**

भारतात सुरुवातीपासूनच बँकिंग व्यवसाय खाजगी क्षेत्रात होता. खाजगी क्षेत्राचा मुख्य उद्देश म्हणजे जास्तीत जास्त नफा कमविणे हा असतो. म्हणून खाजगी क्षेत्रातील व्यापारी बैंका राष्ट्रहित किंवा सामाजिक उद्दिष्टांची अवहेलना करून महत्तम नफा मिळविण्याचा प्रयत्न करतात. परिणामतः बँका अशाच उद्योगांना वित्त पुरवठा करतात ज्यात व्यवस्थापनाचे (मालकाचे) हितसंबंध गुंतलेले असतात. याचा परिणाम म्हणजे मक्तेदारी निर्माण होऊन आर्थिक शक्तीचे केंद्रीकरण होते. अशा बँकिंग व्यवस्थेत सामाजिक हिताच्या दृष्टीने ज्या क्षेत्राचा किंवा उद्योगाचा विकास आवश्यक असतो त्या क्षेत्राला किवा उद्योगाला पुरेसे कर्ज व्यापारी बँकांकडून प्राप्त होत नाही. भारतात नेमके असेच घडून आल्याचे दिसून येते. भारतातील व्यापारी बँकांनी कृषी क्षेत्राला कर्ज पुरवठा करण्यात कधीच उत्साह दाखविला नाही.म्हणून कृषी क्षेत्राची कर्जविषयक गरज पूर्ण करण्याच्या उद्देशाने भारत सरकारने १९ जुलै १९६९ रोजी ज्या बँकांच्या ठेवी ५० कोटी रुपयापेक्षा जास्त आहेत अशा १४ मोठ्या व्यापारी बँकांचे राष्ट्रीयीकरण करून त्या ताब्यात घेतल्या. त्यानंतर १९८० पुन्हा ज्या बँकांच्या ठेवी २०० कोटी रुपयांपेक्षा जास्त आहेत अशा ६ बँकांचे राष्ट्रीयीकरण करून ताब्यात घेतल्या. अशाप्रकारे भारतात आता २० व्यापारी बँका सार्वजनिक क्षेत्रातील समजल्या जातात.

**२० राष्ट्रीयीकृत व्यापारी बँकाची नावे पुढीलप्रमाणे आहेत -**

(१) बँक ऑफ बदोडा

(२) पंजाब नॅशनल बँक

(३) बँक ऑफ इंडिया

(४) कॅनरा बैंक

(५) सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया

(६) बँक ऑफ महाराष्ट्र

(७) युनियन बँक ऑफ इंडिया

(८) इंडियन बँक

(९) इंडियन ओव्हरसीज बँक

(१०) सिंडिकेट बँक

(११) युको बँक

(१२) अलाहाबाद बैंक

(१३) युनायटेड बँक ऑफ इंडिया

(१४) ओरिएंटल बँक ऑफ कामर्स

(१५) कार्पोरेशन बँक

(१६) विजया बैंक

(१७) देना बँक

(१८) आंध्र बँक

(१९) पंजाब अॅन्ड सिंध बँक

(२०) न्यू बँक ऑफ इंडिया

१९९३ मध्ये न्यू बँक ऑफ इंडियाचे पंजाब नॅशनल बँकेत विलीनीकरण करण्यात आले. त्यामुळे राष्ट्रीयीकृत बँकांची संख्या २० वरून १९ झाली. सरकारने केलेल्या राष्ट्रीयीकरणाच्या ह्या कृतीचे अनेक अर्थशास्त्रज्ञांनी स्वागत केले. परंतु ज्यांचे निहित स्वार्थ खाजगी बँकांमध्ये गुंतलेले होते, त्यांनी मात्र सरकारने घेतलेल्या या निर्णयावर कडक टीका केली. वास्तविकतः आधुनिक काळात बँक हे आर्थिक विकासाचेमहत्त्वाचे साधन समजले जाते. त्यामुळे राष्ट्रीय उद्दिष्टांच्या पूर्ततेसाठी महत्त्वाच्या व्यापारी बँकांचे राष्ट्रीयीकरण आवश्यकच होते.

**राष्ट्रीयीकरणाचे उद्देश**

भारताच्या तत्कालीन पंतप्रधान श्रीमती इंदिरा गांधी यांनी बँकाच्या निर्णय घेताना पुढील उद्देश किंवा समर्थनार्थ तर्क प्रस्तुत केले होते.

(१) बँकांवरील काही निवडक लोकांचे नियंत्रण समाप्त करणे.

(२) कृषी, लघु आणि कुटीर उद्योग तसेच निर्यात व्यापारासाठी पुरेसा प्रत्यय उपलब्ध करून देणे.

(३) बँकांच्या व्यवस्थापनातील कार्यक्षमता वाढविण्यासाठी कृषी आणि लघुउद्योग क्षेत्रातील व्यक्तींना बँकांच्या व्यवस्थापनात सम्मिलित करणे.

(४) ज्यांच्याजवळ भांडवलाचा अभाव आहे अशा नवीन उद्योजकांना प्रोत्साहन देणे. (५) बँकांतील कर्मचार्यांच्या प्रशिक्षणाची व्यवस्था करून त्यांच्या सेवा अटीत सुधारणा करणे.

बँकांच्या राष्ट्रीयीकरणाची उद्दिष्ट्ये पाहिल्यानंतर अर्थव्यवस्थेतील कोणत्या परिस्थितीमुळे व्यापारी बँकांचे राष्ट्रीयीकरण करण्यास सरकारला प्रवृत्त केले त्याचा आढावा घेणे आवश्यक आहे.

**राष्ट्रीयीकरणाची आवश्यकता ध् राष्ट्रीयीकरण का ?**

(१) कृषी आणि लघुउद्योग क्षेत्राकडे दुर्लक्ष व्यापारी बँका त्यावेळी कृषिकार्यासाठी कर्ज देत नव्हत्या. १९६६-६७ मध्ये या बँकांनी शेतीसाठी त्यांनी दिलेल्या एकूण कर्जाच्या केवळ ०.२ टक्के कर्ज दिले होते. यासंबंधी त्यांचे म्हणणे असे होते की, कृषिकार्यासाठी कर्ज देण्याचे कार्य सहकारी बँकांचे आहे. वस्तुतः भारतातील कृषी हा प्रमुख व्यवसाय असल्यामुळे या क्षेत्राला व्यापारी बँकांनी पुरेसे कर्ज द्यावयास हवे होते. परंतु कृषीला कर्ज देण्यात जोखिमीचे प्रमाण जास्त असल्यामुळे व ही जोखीम स्वीकारण्याची व्यापारी बँकांची तयारी नसल्यामुळे व्यापारी बँकांनी शेतीसाठी नगण्य स्वरूपाचे कर्ज दिले होते. लघुउद्योग आणि कुटीर उद्योग क्षेत्राच्या बाबतीतदेखील हीच परिस्थिती होती.

(२) छोट्या ग्राहकांच्या बाबतीत भेदभाव राष्ट्रीयीकरणाच्या अगोदर व्यापारी बँका मोठ्या एकाधिकारी उद्योगगृहांना आणि त्यांच्याशी संबंधित व्यक्तींना ऋण देण्यास तत्पर असत. परंतु छोटी छोटी कर्जे मागणार्या ग्राहकांकडे दुर्लक्ष करीत असत. अशाप्रकारे कर्ज देण्याच्या बाबतीत त्यावेळेच्या व्यापारी बँकांची नीती भेदभावपूर्ण होती. असे छोटे ग्राहक कर्जासाठी योग्य तारण देण्यास तयार असूनही त्यांची उपेक्षा केली जात असे.

(३) कर्जसोयीचा दुरूपयोग राष्ट्रीयीकरणाअगोदर व्यापारी बँकांकडून जी कर्जे घेतली जात त्या कर्जाचा उपयोग व्यापारी नफेबाजी, काळाबाजार यासाठी करीत असत आणि यावर कर्ज देणार्या व्यापारी बँकांचे काहीच नियंत्रण नव्हते. अशाप्रकारे त्यावेळी बँकांनीदिलेल्या कर्जाचा उपयोग समाजविरोधी व्यवहारांसाठी केला जात असे. ही प्रवृत्ती रोखण्यासाठी रिझर्व्ह बँकेने निवडक प्रत्यय नियंत्रणाचा अवलंब केलेला असला तरी रिझर्व्ह बँकेच्या या धोरणाला व्यापारी बँकांचे सहकार्य प्राप्त न झाल्यामुळे ही प्रवृत्ती पूर्णपणे रोखली जाऊ शकली नाही. त्यामुळे असा काळाबाजार करणार्या व्यक्तींना कर्ज देणे रोखण्यासाठी बँकांचे राष्ट्रीयीकरण आवश्यक होते.

(४) आर्थिक शक्ती आणि संपत्तीचे केंद्रीकरण राष्ट्रीयीकरणापूर्वी भारतातील व्यापारी बँकांवर काही निवडक उद्योगपतीचे नियंत्रण होते. त्यामुळे आर्थिक शक्तीचे व संपत्तीचे केंद्रीकरण झालेले होते. त्यावेळी बँकांचे वसूल भांडवल केवळ १०० कोटी रुपयांचे होते. परंतु बँकांजवळील ठेवी जवळजवळ ५००० कोटी रुपयांच्या होत्या व या ठेवी राष्ट्रातील लाखो लोकांनी बचत करून बँकांमध्ये जमा केल्या होत्या. त्यामुळेच खर्या अर्थाने हे राष्ट्रीय भांडवल होते. परंतु या पैशामधून बँका फक्त मोठ्या व्यापार्यांना आणि उद्योगपतींना कर्ज देत होते. त्यामुळेच आर्थिक शक्तीच्या केंद्रीकरणाला चालना मिळाली.

(५) बँकांच्या साधनांचा संचालकांद्वारे दुरूपयोग राष्ट्रीयीकरणाच्या अगोदर बँकांच्या संचालक मंडळात अशा व्यक्तीचा समावेश असे की, जे कोणत्या ना कोणत्या कंपनीशी संबंधित असत. हे मोठे उद्योगपती आपल्या अधिकाराचा लाभ घेऊन ज्या कंपन्यांमध्ये त्यांचे हितसंबंध गुंतलेले असत अशाच कंपन्यांना मोठ्या प्रमाणावर कर्जे देत असत. परंतु यामुळे बँकांवर टीका होऊ लागली. त्यामुळे या टीकेपासून आपला बचाव करण्यासाठी बँका इतर बँकांच्या संचालकांचा संबंध ज्या कंपन्यांशी आहे अशा कंपन्यांना

मोठ्या प्रमाणावर कर्जे देऊ लागले. त्यामुळे अंततरू बँकांच्या कर्जाचा लाभ कोणत्या ना कोणत्या बँकांशी संबंधित उद्योगपतीनाच मोठ्या प्रमाणावर प्राप्त होत असे.

(६) योजनांमधील अग्रक्रमांची उपेक्षा भारताने १९५१ पासून आर्थिक नियोजनाला सुरुवात केली आहे आणि नियोजनात देशातील कृषी, लघु आणि कुटीर उद्योग इत्यादींना विकासात अग्रक्रम देण्यात आलेला आहे. बँकांच्या राष्ट्रीयीकरणापूर्वी व्यापारी बँका अशा उद्योगांना मोठ्या प्रमाणावर कर्जे देत असत ज्या उद्योगांचे देशाच्या विकास प्रक्रियेत फारसे महत्त्व नव्हते. म्हणजेच आर्थिक विकासात ज्या क्षेत्रांना अग्रक्रम देण्यात आलेला होता त्या क्षेत्रांची व्यापारी बँका उपेक्षा करीत असत. बँकांची ही प्रवृत्ती नियंत्रित करण्यासाठी बँकांचे राष्ट्रीयीकरण आवश्यक होते.

(७) बँकिंगविषयक सोयींचा असंतुलित विकास राष्ट्रीयीकरणापूर्वी व्यापारी बँकांच्या अधिकांश शाखा नागरी क्षेत्रातच प्रामुख्याने स्थापन झालेल्या होत्या. परंतु ग्रामीण आणि अर्धनागरी क्षेत्रात बँकिंगविषयक सोयींचा अभाव होता. व्यापारी बँकांनी ग्रामीण भागात आपल्या शाखा स्थापन करण्याकडे दुर्लक्ष केले होते. याचा परिणाम असा झाला की, काही नागरी क्षेत्रात गरजेपेक्षादेखील जास्त शाखा स्थापन होऊन या शाखांमध्ये स्पर्धा निर्माण होऊ लागली. अशाप्रकारे राष्ट्रीयीकरणापूर्वी भारतीय बँकिंगविषयक सोयीचा असंतुलित विकास झालेला होता. राष्ट्रीयीकरणाद्वारे हा दोष दूर करण्याचा सरकारचा उद्देश होता.

**राष्ट्रीयीकरणानंतर व्यापारी बँकांची प्रगती**

राष्ट्रीयीकरणानंतर सरकारने बँकांची दोन उद्दिष्टे निश्चित केली होती. प्रथमतः ग्रामीणक्षेत्रात व अर्धनागरी क्षेत्रात बँकांच्या शाखांचा विस्तार करून त्या क्षेत्रातील बचत गोळा करणे आणि त्या क्षेत्राला बँकिंगविषयक सेवा उपलब्ध करून देणे आणि दुसरे म्हणजे ज्या क्षेत्रांना विकासात अग्रक्रम देण्यात आला आहे त्या क्षेत्राच्या विकासासाठी पुरेसा प्रत्यय उपलब्ध करून देणे.

(१) बँकांच्या शाखांच्या संख्येत वाढ जलदगतीने आर्थिक विकास करण्यासाठी व्यापारी बँकांच्या शाखांमधील विस्तार आवश्यक आहे. त्यादृष्टीने सरकारने १९६९ मध्ये १४ व्यापारी बँकांचे राष्ट्रीयीकरण केल्यानंतर डिसेंबर १९६९ मध्ये अग्रणी बँक योजना (स्मंक ठंदा ैबीमउम) लागू केली. ही योजना रिझर्व्ह बँकेद्वारे गाडगीळ समितीच्या शिफारशींच्या आधारावर तयार करण्यात आली होती.अग्रणी बँक योजनेच्या अंतर्गत भारतातील विविध जिल्ह्यांमध्ये बँकिंग सेवांचा विस्तार करण्याची जबाबदारी स्टेट बँक, तिच्या सहायक बँका, १४ राष्ट्रीयीकृत बँका व ३ खासगी मालकीच्या बँकांवर सोपविण्यात आली आहे. मुंबई, कोलकाता, चेन्नई, दिल्ली, चंडीगड आणि गोवा यांना सोडून संपूर्ण भारतात ही योजना लागू करण्यात आली आहे. अग्रणी बँक योजनेमुळे बँकाच्या शाखा विस्तार कार्यक्रमाची बरीच प्रगती झाली आहे. अग्रणी बैंक योजनेमुळे तीन गोष्टी घडून आल्या आहेत. (अ) शाखांच्या संख्येत लक्षणीय वाढ १९६९ ते २०१४ या कालखंडात बँकाच्या शाखांची संख्या ८२६२ पासून १,१८,४५० पर्यंत वाढली आहे. म्हणजे शाखांची संख्या १२ पटीने वाढली यापैकी ९३.१ टक्के शाखा स्टेट बँक आणि राष्ट्रीयीकृत बँकांच्या शाखा आहेत.

(ब) ग्रामीण क्षेत्रात शाखांची स्थापना बँकांच्या राष्ट्रीयीकरणानंतर ग्रामीण आणि अर्घनागरी क्षेत्रात शाखांची स्थापना करण्यावर भर देण्यात आला आहे. जून १९६९ मध्ये बँकांच्या एकूण शाखांपैकी केवळ २२.२ टक्के शाखा ग्रामीण क्षेत्रात होत्या. २०१४ मध्ये ग्रामीण शाखांचे प्रमाण ३९ टक्केपर्यंत वाढले आहे.

(क) क्षेत्रीय असंतुलन कमी राष्ट्रीयीकरणापूर्वी व्यापारी बँकांच्या अधिकांश शाखा विकसित राज्यांमध्येच स्थापन झालेल्या होत्या आणि भारताच्या अनेक मागासलेल्या राज्यांमध्ये बँकिंग सुविधांचा पुरेसा विकास झालेला नव्हता. म्हणजेच वेगवेगळ्या राज्यांच्या दरम्यान बँकिंग सुविधांच्या बाबतीत असंतुलन होते. गाडगीळ समितीने हे असंतुलन दूर करण्याची शिफारस केली होती. त्यानुसार मागास राज्यात बँकांच्या जास्तीत जास्त शाखा स्थापन करण्यावर भर देण्यात आला आहे. त्यामुळे आसाम, बिहार, मध्यप्रदेश आणि उत्तर प्रदेश यासारख्या मागासल्या राज्यात बँकांच्या शाखांचा विस्तार बराच झाला आहे.

**(२) ठेवींमध्ये वाढ** - जुलै १०६९ मध्ये भारतातील प्रमुख १४ व्यापारी बँकांचे राष्ट्रीयीकरण झाल्यानंतर ह्या बँकांच्या ठेवींमध्ये अभूतपूर्व वाढ झाली आहे. वस्तुतः राष्ट्रीयीकरण, त्यांनी ग्रामीण आणि अर्धनागरी क्षेत्रातील बचतीस प्रोत्साहन देण्याच्या उद्देशानेच करण्यात आले होते. जुलै १९६९ मध्ये बँकांच्या एकूण ठेवी ३८९६ कोटी रुपयांच्या होत्या. सप्टेंबर २०१३ पर्यंत त्या ५९, ९८, ९२५ कोटी रुपयांपर्यंत वाढलेल्या होत्या. १९६९ मध्ये राष्ट्रीय उत्पन्नाचा केवळ १५.३ टक्के भाग बँकांमध्ये ठेवीच्या रूपानेजमा होत असे, आता २९ टक्के भाग जमा होत आहे. मुद्रास्फिती आणि राष्ट्रीय उत्पन्नातील वाढ ही कारणे ठेवीतील वाढीस जबाबदार आहेत. राज्यवार जर विचार केला तर एकूण ठेवीत महाराष्ट्रातील ठेवींचे प्रमाण सर्वाधिक आहे. अर्थातच महाराष्ट्राच्या औद्योगिकीकरणाचा हा परिणाम होय. भारतातील एकूण ठेवींचा १ध्६ भाग महाराष्ट्रात आहे. त्यानंतर पश्चिम बंगाल, दिल्ली, उत्तर प्रदेश, गुजरात आणि तामिळनाडू या पाच राज्यांचा क्रमांक लागतो.

**(३) कर्जपुरवठ्यात वाढ राष्ट्रीयीकरणाचा उद्देश** विकासकार्यासाठी बँकांद्वारे पुरेसा प्रत्यय उपलब्ध व्हावा हा होता. विशेषतः विकासकार्यात जी क्षेत्र प्राथमिकता क्षेत्रे म्हणून निश्चित करण्यात आली होती त्या क्षेत्रांना पुरेसा प्रत्यय उपलब्ध व्हावा हा उद्देश होता. भारताच्या १४ व्यापारी बँकांचे १९६९ मध्ये राष्ट्रीयीकरण करण्यात आल्यानंतर या बँकांच्या कर्जपुरवठ्यात पुरेशी वाढ झाली आहे. व्यापारी बँकांनी १९६९ मध्ये केलेला एकूण कर्ज पुरवठा फक्त ३०३६ कोटी रुपयाचा होता. तो राष्ट्रीयीकरणानंतर सप्टेंबर २०१३ मध्ये ४४,१६,८१७ कोटी रुपयाचा झाला. म्हणजे व्यापारी बँकांच्या कर्ज पुरवठ्यात जवळजवळ १,४७२ पटीने वाढ झाली आहे. ही वाढ मुख्यतरू (अ) मोठ्या प्रमाणात ठेवी एकत्र झाल्यामुळे व (ब) मुद्रेच्या परिमाणात वाढ झाल्यामुळे झालेली आहे.

बँकांच्या कर्जामध्ये परिमाणात्मक वाढ झालीय परंतु गुणात्मक वाढदेखील झालेली दिसून येते. पूर्वी व्यापारी बँका मुख्यतः व्यापारी व्यवहारांसाठी व थोड्या प्रमाणात उद्योगांना कर्ज देत असत. परंतु राष्ट्रीयीकरणानंतर बँका कृषी कार्यासाठी कर्ज देऊ लागल्या आहे. १९६८ मध्ये बँकांनी दिलेल्या एकूण कर्जात कृषी कार्यासाठी दिलेल्या कर्जाचे प्रमाण २.२ टक्के होते. राष्ट्रीयीकरणानंतर बँकांनी कृषी, लघुउद्योग या अग्रक्रम क्षेत्रांना मोठ्या प्रमाणावर कर्ज देणे सुरू केल्यामुळे २०१४ मध्ये या अग्रक्रम क्षेत्राला दिलेल्या कर्जाचे प्रमाण ३८ टक्क्यांपर्यंत वाढलेले होतेय परंतु अजूनही ते कमीच आहे, हे नाकारता येत नाही.

**राष्ट्रीयीकरणानंतर बँकांच्या प्रगतीचे मूल्यमापन**

वरील विश्लेषणावरून स्पष्ट होते की, स्वातंत्र्योत्तर काळात विशेषतः १९६९ मध्ये बँकांचे राष्ट्रीयीकरण करण्यात आल्यानंतर बँकांनी शाखा विस्तार, ठेवी प्राप्त करणे आणि कर्ज देणे यात पुरेशी प्रगती केलेली असली तरी निर्धारित उद्दिष्टे या प्रगतीद्वारे प्राप्त होऊ शकली आहेत किंवा नाही याचे मूल्यांकन करणे अत्यंत आवश्यक आहे. बँकांच्या प्रगतीच्या वरील सकारात्मक बाजू असल्यातरी काही नकारात्मक बाजूदेखील आहेत आणि त्यामुळेच बँकांच्या प्रगतीचे वस्तुनिष्ठ मूल्यमापन करण्यासाठी या नकारात्मक बाजूंचा विचार करणे योग्य होईल.

**बँकांच्या नफ्यात असमाधानकारक वाढ**

स्वातंत्र्योत्तर काळात विशेषतः प्रमुख १४ बँकांच्या १९६९ मधील राष्ट्रीयीकरणानंतर निर्देशित गुंतवणूक कार्यक्रम व निर्देशित प्रत्यय कार्यक्रम लागू करण्यात आला. याकार्यक्रमानुसार बँकांनी विशिष्ट पद्धतीनेच गुंतवणूक करावयाची होती आणि कर्ज देता निर्धारित विशिष्ट अग्रक्रमानेच कर्जे द्यावयाची होती. परंतु या कार्यक्रमांचा परिणाम बँकांच लाभप्रदतेवर झालेला आढळून येतो. शिवाय मुद्रास्फितीचा परिणाम होऊन बँकांच्या खां वाढ झाल्यामुळे बँकांच्या नफ्याचे प्रमाण घटले. १९९२-९३ मध्ये नफा निश्चित करण्य नवीन मानदंड घोषित करण्यात आले व त्या मानदंडाप्रमाणे फक्त स्टेट बँक व तिच्या सहा बँकांनी १९९२-९३ मध्ये नाममात्र नफा कमावला होता. बाकी अनेक राष्ट्रीयीकृत तोट्यात होत्या. ज्या कारणांमुळे नफ्याचे प्रमाण बरेच घटले किंवा बँकांना तोटा झाला कारणांचा विस्तृत विचार करू.

(अ) निर्देशित गुंतवणूक १९८० मध्ये भारत सरकारच्या अंदाजपत्रकात राजकोषीय तूट वाढू लागली ही तूट भरून काढण्यासाठी सरकारला रिझव बैंककडून इतर व्यापारी बँकांकडून मोठ्या प्रमाणावर कर्जे घ्यावी लागली. त्यामुळे देशात मुद्रास्फिती परिस्थिती उद्भवली. तिच्यावर नियंत्रण प्राप्त करण्यासाठी कोषानुपातात वाढ करण्यात आ आणि बँकांच्या वैधानिक रोखतेच्या प्रमाणात वाढ करण्यात आली. त्यामुळे बँकांना आप बराच पैसा कमी व्याज देणार्या सरकारी रोख्यांमध्ये गुंतवावा लागला. याचा परिणाम बँकांच लाभप्रदतेवर झाला.

(ब) निर्देशित प्रत्यय सामाजिक न्यायाचा दृष्टिकोन ठेवून १९६९ नंतर बँक कृषी, लघु आणि कुटीर उद्योग या क्षेत्रांना जास्तीत जास्त प्रमाणात कर्ज देण्याचे निर्दे देण्यात आले. यामागे या क्षेत्रांचा विकास करण्याचा उद्देश होता. यात काही प्रमाणात सफलता प्राप्त झाली हे जरी नाकारता येत नसले तरी ही कर्जे देणे बँकांच्या दृष्टीने महागात पडलेल दिसून येते. कारण ही कर्जे पुरेसे तारण न घेता देण्यात आलेली आहेत व या कर्जा फेडसुद्धा वेळेवर व नियमितपणे केली जात नाही, असा बँकांचा अनुभव आहे. स्वयंरोजगा वाढविण्यासाठी बँकांनी समन्वित ग्राम विकास कार्यक्रमाच्या अंतर्गत जी कर्जे देण्याचे निर्देश सरकारद्वारे बँकांना देण्यात आले होते तीदेखील अविचारपूर्वक ऋणकोची व त्यांच्या प्रकल्पांची सक्षमता पारखून न पाहताच बँक अधिकार्यांनी मंजूर केली. यापैकी बरीच क वसूल होऊ शकली नाहीत. त्यामुळे बँकांची लाभप्रदता घटली.

(क) सवलतीचे व्याजाचे दर बँकांना झालेल्या तोट्याला त्यांनी आकारलेले सवलतीचे व्याजाचे दरदेखील कारणीभूत आहेत. अग्रक्रम क्षेत्रांना (कृषी लघु आणि कुट उद्योग) बँकांनी सवलतीच्या दराने कर्जे दिलेली आहेत. चक्रवर्ती आणि खुस्रो समित्यांन हे सवलतीचे व्याज दर न्याय्य मानले होते. खुखो समितीने दोन सवलतीच्या व्याज दराची सूचना केली होती व हे दर ठेवींवरील जास्तीत जास्त व्याजदरापेक्षा १.५ टक्के जास्त असावे अशी शिफारस केली होती. सरकारने बँकिंग सुधारासंबंधी नेमलेल्या नरसिंहम् समितीने मा सवलतीचे व्याजाचे दर रद्द करण्याची शिफारस केली आहे.

(ड) बँकांच्या खर्चात वाढ - राष्ट्रीयीकरणानंतर बँकांच्या प्रशासकीय खर्चात मोठ्य प्रमाणावर वाढ झाल्यानेदेखील बँकांची लाभप्रदता कमी झाली आहे. आपले खर्च मर्यादि ठेवण्यासाठी बँकांनी काहीच प्रयत्न केले नव्हते. बँकांचा खर्च अनेक कारणांमुळे वाढला जसे

(१) बँकांनी अनेक शाखा सुरू केल्या.

(२) त्यासाठी मोठ्या प्रमाणावर कर्मचार्यांची भरती करावी लागली त्यामुळे वेतनावरील खर्च वाढला.

(३) मुद्रास्फितीमुळे कर्मचार्यांच्यवेतनावरील खर्च उत्तरोत्तर वाढत गेला तसेच वेतनाव्यतिरिक्त इतर प्रशासकीय खर्चदेखील वाढला.

(४) बँक कर्मचार्यांच्या संख्येत वाढ झाली परंतु त्यांची कार्यक्षमता घटली. अनेक शाखांमध्ये आवश्यकतेपेक्षा जास्त कर्मचारी नियुक्त करण्यात आले होते.

थोडक्यात वरील कारणामुळे बँकांची लाभप्रदता घटली आणि परिमाणात्मक दृष्टीने जरी बँकांचा लक्षणीय विकास झालेला असला तरी गुणात्मकदृष्ट्या विकास समाधानकारक नव्हता, असेच म्हणावे लागेल. ग्राहकांना कार्यक्षम सेवा पुरविण्याच्या बाबतीत बँका विशेषतरू राष्ट्रीयीकृत बँका मागे पडल्या आहेत, असेच खेदाने म्हणावे लागते.

**व्यापारी बँकाच्या समस्या**

भारतात स्वातंत्र्यप्राप्तीनंतर आणि विशेषतः राष्ट्रीयीकरणानंतर बँकांचा चैफेर विकास झाला आहे. तरीपण ह्या बँकांना अजूनही काही समस्या भेडसावत आहेत. ह्या बँकांच्या समस्या खालीलप्रमाणे आहेत.

(१) ठेवींची अपर्याप्तता - भारतीय बँकांकडे जमा होणार्या ठेवी ह्या पाश्चिमात्य देशामधील बँकांमध्ये जमा होणार्या ठेवीच्या तुलनेत बर्याच कमी आहेत. त्याचे मुख्य कारण म्हणजे पाश्चिमात्य देशाच्या तुलनेत भारतातील दरडोई सरासरी उत्पन्न फारच कमी आहे. परिणामतः बचतीची राशी कमी असल्यामुळे ठेवींची कमतरता जाणवत आहे.

(२) बँकिंग सवयींचा अभाव भारतातील सामान्य लोकांमध्ये बँकिंग सवयीचा अभाव आहे. त्यामुळे ग्रामीण भागातील लोक आपल्या बचती बँकामध्ये जमा करण्याऐवजी लोखंडी पेट्या, आलमारी किंवा तिजोरीत ठेवणे पसंत करतात. ह्याला कारण म्हणजे ग्रामीण भागातील अशिक्षितपणा होय.

(३) सरकारचे उपेक्षापूर्ण धोरण दुर्दैवाने भारतीय बँकांच्या संपूर्ण विकासा केंद्र किंवा राज्य सरकारांनी कोणत्याही प्रकारचे सहकार्य दिले नाही. ह्या बँकांना सरकारी व अर्ध-सरकारी संस्थांच्या जमा राशी प्राप्त होत नाहीत. म्हणून सरकारच्या ह्या उपेक्षापूर्ण धोरणामुळे बँकांचा विकास मंदावला आहे.

(४) विदेशी बँकांशी स्पर्धा भारतीय बँकांना विदेशी बँकांशी स्पर्धा करावी लागत आहे. मागील काही वर्षात विदेशी बँकांनी देशाच्या आतील भागात आपल्या शाखा स्थापन केल्या आहेत. विदेशी बँकांची साधनसंपत्ती भारतीय बँकांपेक्षा जास्त असल्यामुळे भारतीय बँका ह्या बँकांच्या स्पर्धेत टिकाव धरू शकत नाही.

(५) आजारी उद्योगाना कर्ज रिझर्व्ह बँकेचे अधिकारी व बँकांचे व्यवस्थापक ह्या बाबीने चिंताग्रस्त आहेत की बँकांचा बराचसा पैसा आजारी उद्योगांमध्ये फसलेला आहे. त्यामुळे संबंधित बँकांच्या लाभदायकतेवर प्रतिकूल परिणाम होतो,