

6. வணிக வங்கிகள் (Commercial Banks)

1. வணிக வங்கியின் இலக்கணம்

தற்காலத்தில் வங்கிகள் இல்லாத நாடுகளே இல்லை என்று கூறலாம். வங்கிகளே நாட்டின் இரத்த ஓட்டம் என்றால் மிகையாகாது. வங்கி என்பது ஒரு நிதி நிறுவனமாகும். வங்கிகள் மட்டுமின்றி ஒரு நாட்டில் பல்வேறு நிதி நிறுவனங்களும் செயல்பட்டு வருகின்றன. எடுத்துக்காட்டாக ஆயுள் பாதுகாப்புக் கழகம், முதலீட்டு அறநிலைகள், கட்டிடச் சங்கங்கள், வெளியீட்டகங்கள், யூனிட் டிரஸ்ட், சேமிப்பு வங்கிகள் முதலியன செயல்பட்டு வருகின்றன. இவை யாவும் சமுதாயத்தின் ஒரு சாராமிருந்து பணத்தைக் கடனாகப் பெற்று பிறிதொரு சாராருக்கு இப்பணத்தைக் கடனாக வழங்கி வருகின்றன. எனவே இவற்றை இடைநிலை நிதி நிறுவனங்கள் (Financial Intermediaries) என்ற பெயரால் அழைக்கிறோம். இடைநிலை நிதி நிறுவனங்களில் வணிக வங்கிகள் சிறப்பான இடத்தைப் பெற்றுத் திகழ்கின்றன. சேயர்ஸ் கூறுவது போல, "ஏனைய நிதி நிறுவனங்கள் பணத்தில் வர்த்தகம் செய்பவைகளாக மட்டும் உள்ளன. ஆனால் வங்கிகள் பணத்தில் வர்த்தகம் செய்வதோடு, பணத்தை உற்பத்தி செய்யக்கூடிய ஆற்றல் பெற்றும் திகழ்கின்றன".

வங்கியின் இலக்கணம் (Definition of Bank):

பொதுமக்களுடைய பணத்தை குறைந்த வட்டிக்குப் பெற்றுக் கொண்டு அதனைச் சற்று உயர்ந்த வட்டிக்குப் பணத் தேவையுள்ளவர்களுக்குக் கடனாகக் கொடுக்கும் நிறுவனங்களே வங்கிகள் என்பது ஓரளவுக்குப் பொருத்தமான இலக்கணம்.

கிரெளதர் கூறுகிறார் : "தம்முடைய கடன்களிலும் பிறருடைய கடன்களிலும் பேரங்களை நிகழ்த்திக் கொண்டிருப்பவரே வங்கியாளர் ஆவார்".

டாக்டர் ஹார்ட் என்பவர் "எவ்வொருவன் மக்களுடைய பணத்தைப் பெற்று அதனை நடப்புக் கணக்கில் வைத்து அவர்கள்

விடுத்த காசோலைகளுக்கு பணமளிக்கிறானோ அவனே வங்கியாளர் ஆவான்" என விளக்குகிறார்.

2. வங்கியின் வகைகள் (Types of Banks)

வங்கிகள் ஆற்றி வருகின்ற பணிகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு பலவாறாகப் பிரித்திருக்கிறார்கள். அவை வருமாறு :

1. வாணிப வங்கிகள்
2. முதலீட்டு வங்கிகள் அல்லது தொழில் வங்கிகள்
3. வேளாண்மை வங்கிகள்
4. செலாவணி வங்கிகள்
5. சேமிப்பு வங்கிகள்
6. மைய வங்கிகள்
7. நாட்டுப்புற வங்கிகள்
8. உலக வங்கி

வணிக வங்கிகள் :

மக்களிடம் உள்ள உபரிப் பணத்தைப் பலவகை வைப்புகளாகப் பெற்றுக்கொண்டு, அப்பணத்தை வணிகர்களுக்கும் பிறருக்கும் குறுகியகாலக் கடனாகக் கொடுக்கும் வங்கிகளே வணிக வங்கிகளாகும். தலையாய இவ்விரு பணிகள் தவிர வேறு சில பணிகளையும் தற்காலத்தில் வணிக வங்கிகள் ஆற்றி வருகின்றன. ஸ்டேட் பாங்க் ஆப் இந்தியா, இந்தியன் ஒவர்சீஸ் வங்கி, ஐ.சி.ஐ.சி.ஐ வங்கி, இந்தியன் வங்கி ஆகியவை வணிக வங்கிகளாகும்.

தொழில் வங்கிகள் :

தொழில்களுக்கு வேண்டிய மூலதனத்தை நீண்டகால கடனாக கொடுத்துதவும் வங்கிகள் முதலீட்டு வங்கிகள் அல்லது தொழில் வங்கிகள் எனப்படும். இந்தியத் தொழில் வளர்ச்சி வங்கி (I.D.B.I), தொழில் நிதி நிறுவனம் (Industrial Finance Corporation), அரசு நிதி நிறுவனம் (State Finance Corporation) ஆகியன இவ்வகை வங்கிகளுக்கு எடுத்துக்காட்டாகும்.

வேளாண்மை வங்கிகள் :

வேளாண்மை வங்கிகள் இரு வகைப்படும். 1) கூட்டுறவு கடன் வடிவிலும் சங்கங்கள் (Co-operative Credit Societies) 2) நிலவள வங்கிகள் (Land Development Banks). முன்னவையது உழவர்களின் குறுங்காலக் கடன் தேவைகளை நிறைவேற்றி வைப்பதில் ஈடுபட்டுள்ளது. விதை வாங்குவதற்கு, உரம் வாங்குவதற்கு குறுகிய காலத்திற்கு உழவர்களுக்குத் தேவையான கடனாக இவை காலத்திற்கு உழவர்களுக்குக் கடனாக வழங்குகின்றன. நிலவள வங்கிகள் உழவர்களுக்குக் கடனாக வழங்குகின்றன. நிலவள வங்கிகள் உழவர்களுக்குக் கடனாக வழங்கும் பணியில் ஈடுபட்டுள்ளன. எடுத்துக்காட்டு : கிணறு தோண்டுவதில், நிலம் கிடைக்கு வாய்க்குதல்.

சேலாவணி வங்கிகள் :

பன்னாட்டு வணியம் சிறப்பாக நடைபெற உதவும் வங்கிகள் இவை. அந்தியச் சேலாவணியைப் பெறுதல், அயல்நாட்டு மாற்று உண்டாக்களைக் கழிவு செய்தல் முதலியன இவற்றின் பணியாகும். லாபிடம் வங்கி, தேவநலம் கிரிஸ்லேஸ் வங்கி போன்றவற்றை இவ்வகை வங்கிகளுக்கு எடுத்துக்காட்டாகக் கூறலாம்.

சேமிப்பு வங்கிகள் :

இவை பக்களிடையே சேமிப்பும் படிக்கத்தகை வளர்க்கும் நோக்கத்துடன் துவங்கப் பெற்ற வங்கிகள். இந்தியாவில் வணிக வங்கிகளும், அஞ்சலகங்களும், சேமிப்பு வங்கிகளாகப் பணியாற்றுகின்றன.

வரல வங்கிகள் :

நாட்டின் வங்கிகள் எல்லாவற்றிற்கும் தலைமையாகவும் வழி காட்டியாகவும் நின்ற நாட்டின் பழங்கால காலத்திற் பணத்தகை வெளியிட்டு, அரசாங்கத்தின் பண நிர்வாகத்தில் பொறுப்பேற்றுக் செயல்படும் வங்கி மைய வங்கியாகும். இன்று பல நாடுகளில் நாட்டுக்கொடு மைய வங்கி செயல்படுகிறது. இவையும் சம்பாதிப்பது இதன் நோக்கமாக.

நாட்டுப்புற வங்கிகள் :

வங்கித் தொழிலைப் பாய்ப்பாறத் தொழிலாகக் கொண்டவர்கள் நாட்டுப்புற வங்கியாளர் எனப்படுவர். இந்தியாவில் பல பகுதிகளில் இவர்கள் உள்ளனர். சேட்டுகள், முந்தானியர்கள், மார்வாடிகள்.

நாட்டுக்கோட்டைச் செட்டியார்கள், கல்விடைக்குறிச்சி பிராமணர்கள் முதலிய வகுப்புகளில் பலர் இத்தகைய வங்கியாளர்களாகத் திகழ்ந்தனர்.

உலக வங்கி :

உலகப் பேரினால் கீர்குவலந்து போன பொருளாதாரத்தைச் சீர்படுத்தவும், பொருளாதாரத்தில் பின்தங்கிய நாடுகளை முன்னேற்றவும் இந்த வங்கி துவங்கப்பட்டது. இன்று இந்தியாவும் இவ்வங்கியின் மூலம் நன்மை அடைந்து வருகிறது. அதை புனாமப்பு முன்னேற்றத்திற்கான பன்னாட்டு வங்கி (I.B.R.D.) என்று அழைக்கிறோம்.

3. வணிக வங்கிகளின் முக்கியப் பணிகள் (Functions of Commercial Banks)

முன்னுரை :

வணிக வங்கியைப் பற்றி தெரிந்து கொள்ள வேண்டுமெனில் அதனுடைய பணிகளைப் பற்றி தெரிந்து கொண்டால் போதும். வணிக வங்கிகளின் பணிகள் நான்கு நான் அதிகரித்துக் கொண்டே செல்கின்றன. இவற்றின் பணிகளை இரு பெரும் கூறுகளாகப் பகுக்கலாம். 1) தலைமைய பணிகள் (Primary functions) 2) துணைப் பணிகள் (Subsidiary functions).

தலைமைய பணிகள் அல்லது முதன்மைப் பணிகள் :

அ) வைப்புக்களைப் பெறுதல் :

பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்புக்களைப் பெறுவது வணிக வங்கியின் முதன்மைபான பணியாகும். குறைந்த வட்டிக்கு வைப்புக்களைப் பெற்று கூடிய வட்டிக்கு வணிகர்களுக்கும், தொழில் ஆதிபர்களுக்கும் கடன் உதவி செய்து வணிக வங்கி இலாபத்தைச் சம்பாதிக்கிறது. பொதுவாக வங்கிகள் நான்கு வகையான வைப்புக்களைப் பெற்றுக் கொள்கின்றன. அவையாவன :

1) நடப்பு வைப்பு அல்லது தேவை வைப்பு :

காசோலைகள் மூலம் வைப்பாளர் எந்த நேரத்திலும் முன் அறிவிப்பின்றி திரும்பப் பெற வாய்ப்புள்ள வைப்பே நடப்பு வைப்பாகும்.

இவ்வளவு பணம் தான் எடுக்க முடியும். இத்தனை தடவைகள் தான் எடுக்க வேண்டும் என்ற கட்டுப்பாடுகள் கிடையாது. ஆனால் நடப்புக் கணக்கில் குறைந்த பட்சம் இவ்வளவு பணம் இருக்க வேண்டும் என்ற விதி உள்ளது. வணிகப் பெருமக்களின் பண நடவடிக்கைகளை எளிதாக்குவதற்கு இந்த வகை வைப்பு பெரிதும் உதவுகிறது. பொதுவாக நடப்பு வைப்பிற்கு வங்கிகளின் வட்டி கொடுக்கப்படுவதில்லை.

2) நிலை வைப்பு அல்லது கால வைப்பு :

ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பிறகு திரும்பப் பெறும் வகையில் வங்கியில் பணத்தைப் போட்டு வைப்பதை நிலைத்த வைப்பு அல்லது கால வைப்பு என்கிறோம். இவ்வித வைப்பிற்கு வங்கிகள் நிலைத்த கால வைப்பு இரேசு கொடுக்கும். மூன்று மாதத்திற்கோ, ஆறு மாதத்திற்கோ, ஒராண்டிற்கோ, இரண்டாண்டிற்கோ இவ்வாறு மாதத்திற்கோ, பணத்தை வைப்புகளாக வைத்திருக்க முடியும். நீண்ட காலத்திற்கென ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் வைப்புகளுக்கு குறுகிய காலத்திற்கு ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் வைப்புகளை விட கூடுதல் வட்டி வீதம் தரப்படுகிறது. பொதுவாக தவணைக்காலம் முடிவடையும் முன்னர் இவ்வித வைப்பைத் திரும்பப் பெற இயலாது. ஆனால் பணமுடை காரணமாக பணத்தைப் பெற விரும்புவோர் இவ்வவைப்புகளை ஈடாக வைத்து வங்கியிடமிருந்து கடன் பெற முடியும்.

3) சேமிப்பு வைப்பு :

வறியவர்கள், நடுத்தர வகுப்பைச் சேர்ந்தவர்கள் ஆகியோரிடம் சிக்கன உணர்வைத் தோற்றுவித்து அவர்களிடம் உள்ள சிறுசிறு சேமிப்புகளைத் திரட்டும் நோக்கத்துடன் சேமிப்புக் கணக்கு வைப்புகள் உருவாக்கப்படுகின்றன. இவ்வமைப்புகளைத் திரும்பப் பெற சில கட்டுப்பாடுகள் உண்டு. ஒரு வாரத்தில் இத்தனை முறை தான் பணத்தை எடுக்கலாம் என்ற வரையறை உண்டு. எந்த நாளிலும் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகைக்கு மேல் பணத்தை திரும்பப் பெற முடியாது என்பது மற்றொரு கட்டுப்பாடு. இத்தகைய வைப்புகளுக்கு தரப்படும் வட்டி வீதம், நிலைத்த வைப்பைவிட குறைவாகவும், நடப்பு வைப்பை விட கூடுதலாகவும் இருக்கும்.

4) தொடர் வைப்பு :

இவ்வித வைப்பில் வைப்பாளர் மாதந்தோறும் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு வைப்பாக செலுத்துகிறார். அந்தக் காலம் முடிவுற்றதும் தாம் செலுத்திய தொகையோடு வைப்பாளர் வட்டி சேர்த்து ஒரு பெரும் தொகையை திரும்பப் பெறுகிறார். மாதச் சம்பளம் பெறுவோர் இவ்விதக் கணக்கு வைத்து வருகின்றனர். மக்களின் நுகர்வு நாட்டத்தைக் குறைத்து சேமிப்பைப் பெருக்க இம்முறை உதவுகிறது.

ஆ. கடன் முன்பணம் கோடுத்தல் :

மக்களிடமிருந்து பெற்ற வைப்புகளைத் தேவையானவர்களுக்கு கடனாகவும், முன்பணமாகவும் கொடுத்தல் வங்கிகளின் இரண்டாவது முக்கியப் பணியாகும். வங்கி முன் பணத்தை மூன்று வகையில் அளிக்கிறது. 1) கடன்கள் 2) அதிகப்பற்று 3) ரொக்கக் கடன்கள்.

1) கடன்கள் :

வணிகர்களுக்கு குறுகிய காலத்திற்கு வணிக வங்கிகள் நிதி உதவி செய்கின்றன. கடன் பல வகைப்படும். வெண்ணிலைக் கடன்கள் (Personal loans), காப்பு இருப்புக் கடன்கள், கேட்புக் கடன்கள், கடன் பெறுவோரின் நாணயத்தை மட்டும் கருத்திற்கொண்டு வங்கிகள் வழங்குகின்ற கடன்களுக்கு வெண்ணிலைக் கடன்கள் என்று பெயராகும். கடன் பெறுவோரின் நாணயத்தை மட்டுமின்றி அவர் காப்பாக தர முன்வருகின்ற பொருட்களின் அடிப்படையில் வழங்குகின்ற கடன்களுக்கு காப்பு இருப்புக் கடன்கள் என்பது பெயராகும். எடுத்துக்காட்டாக, தங்க நகைகளின் ஈட்டின் பேரிலோ, வீடு, நிலம் ஆகிய சொத்துக்களுக்கான பத்திரங்களை ஈடாக வைப்பதின் மூலமோ பெறப்படும் கடன்கள். வணிகர்களுக்கு கொடுக்கப்படும் கடன் கேட்புக் கடனாகும். இது பெரும்பாலும் ஏழு நாட்களுக்கே கொடுக்கப்படுகிறது.

2) அதிகப்பற்று :

வங்கி ஒன்றில் நடப்புக் கணக்கு உடைய ஒருவர் தம் பேரிலுள்ள பணத்தைவிட அதிக அளவு பணத்தைப் பயன்படுத்தி வங்கிகளிடம் அனுமதி பெறுவதே அதிகப்பற்றுக் கடன் என்பதாகும். இதில் உண்மையாக எவ்வளவு பணத்தை அதிகப்பற்று உரிமை பெற்றவர்

பயன்படுத்தியதோ அந்தப் பணத்திற்கு மட்டுமே அவர் வங்கிக்கு வட்டி செலுத்த வேண்டும்.)

3) ரொக்கக் கட்டண்கள் :
மூலப்பொருட்கள், உற்பத்தியான பொருட்கள் போன்றவற்றை அடமானமாக வைத்து சிறுக் சிறுக் உபயோகிப்பதற்கென வங்கிகளிடம் ஒழுங்கு செய்யப்படும் கடன் வசதி ரொக்கக் கடன் எனப்படுகிறது. இவ்வகைக் கட்டணில், பயன்படுத்திய அளவுக் கடன் தொகைக்கு மட்டுமே வட்டி செலுத்தினால் போதும்.

இ. உண்டியல்களை கழிவு செய்தல் (Discounting bills):

உண்டியல்களைக் கழிவு செய்து உதவுதல் வங்கிகளின் பிறிதோர் பணியாகும். மாற்று உண்டியல்கள் சிறிது காலம் கழித்து நிறைவு ஆகலாம். ஆனால் உண்டியல் வைத்திருப்பவர்களுக்கு உடனே பணம் தேவைப்படலாம். அவர்கள் இவ்வித உண்டியல்களை வங்கிக்கு எடுத்துச் சென்று கழிவு செய்து பணத்தைப் பெற்றுக் கொள்ளலாம். வங்கிகள் தாம் காத்திருக்க வேண்டிய காலத்திற்கு ஒரு சிறு தொகையைக் கழிவாகப் பெற்றுக் கொள்கின்றன.

துணைப்பணிகள் :

சமுதாயத்திற்குப் பெரிதும் நன்மை விளைவிக்கக்கூடிய பணிகளையும் தற்கால வணிக வங்கிகள் ஆற்றி வருகின்றன. அவற்றை இரண்டாகப் பிரிக்கலாம்.

1) பதிவாளர் பணிகள் 2) பொதுப்பயன்பாட்டுப் பணிகள்.

1. பதிவாளர் பணிகள் (Agency Functions):

அ) இலாப ஈவு, உண்டியல் பணத்தைப் பெறுதல் :

வாடிக்கைக்காரர்களுக்குச் சேர வேண்டிய வெளியூர் காசோலைக்குரிய பணம், உண்டியல் பணம், வட்டிப்பணம், இலாப ஈவு, பங்குகளிலிருந்து கிடைக்கும் வட்டி, வாடகைப்பணம் ஆகியவற்றை வங்கி வசூலித்து உதவுகிறது.

ஆ) பணத்தை மாற்றுதல் :

வங்கிகள் தமது வாடிக்கையாளர்கள் ஓரிடத்திலிருந்து பிறிதோர் இடத்திற்கு பெருமளவு பணத்தை அனுப்புவதற்கு வசதி செய்கின்றது.

இ) பத்திரங்களை வாங்குதலும் விற்றலும் :

வாடிக்கையாளர்கட்காக இலாபகரமான விகிதத்தில் வங்கிகள் அரசாங்கப் பத்திரங்களையோ, வேறு கடன் பத்திரங்களையோ, வாங்குகின்றன, விற்கின்றன.

ஈ) கட்டணங்களைச் செலுத்துதல் :

ஆயுள் காப்பீட்டுக் கட்டணம், நன்கொடைகள், வரிகள், சமூக நிறுவனங்களுக்குச் செலுத்த வேண்டிய ஏந்தா முதலியவற்றை வங்கிகள் வாடிக்கையாளர் சார்பில் செலுத்துகின்றன. இவற்றிற்கென வாடிக்கையாளர் வங்கிகளுக்கு வழங்கும் உத்தரவுகளுக்கு நிலையான ஆணைகள் (standing orders) எனப்பெயர்.

உ) சொத்துப் பொறுப்பாளர் :

வாடிக்கைக்காரர்களின் கடன்பத்திரம், விலையுயர்ந்த பொருள், ஆயுள் காப்பீட்டுப் பத்திரம், உயில் போன்றவற்றை வங்கிகள் பாதுகாப்பாக வைத்திருக்கின்றன.

ஊ) பிரதிநிதியாகச் செயல்படுதல் :

வங்கிகள் பயணிகள் அனுமதிச் சீட்டு, வெளிநாடு செல்ல அனுமதிச் சீட்டு போன்றவற்றை பெற்றுக்கொடுக்கின்றன. வருமான வரி செலுத்த வாடிக்கையாளர்களுக்கு உதவுகிறது.

2. பொதுப்பயன்பாட்டுப் பணிகள் (General Utility Function):

அ) பாதுகாப்புப் பெட்டக வசதி :

வங்கிகள் வாடிக்கையாளர்கட்கு பாதுகாப்புப் பெட்டக வசதி செய்து கொடுக்கின்றன. இதன்படி விலையுயர்ந்த நகைகள், பத்திரங்கள் முதலியவற்றை குறைந்த கட்டணம் கட்டி வாடிக்கையாளர் வங்கிகளில் வைத்துக் கொள்ளலாம்.

ஆ) பயணிகள் காசோலை விடுதல் :

வங்கிகள் தம் வாடிக்கையாளர்கட்காக பயணிகள் காசோலை, பற்றுத்திருமுகம் (Letter of credit) முதலியவற்றை விடுகின்றன.

இ) பங்கு ஒப்புறுதி (Underwriting shares) :

தொழிலதிபர்கள் வெளிநாடுகளிலிருந்து இறக்குமதி செய்யும் அதிக விலையுள்ள கனரகப் பொருட்களுக்கு தவணை முறையில் பணம் செலுத்த விரும்பும்போது வங்கிகள் தள்ளிப் போடப்பட்ட செலுத்துகை உறுதி (deferred payment guarantee) அளிக்கின்றன. வங்கி அளிக்கும் இவ்வுறுதியின் பேரில் வெளிநாட்டவர் பொருட்களை உடனே கொடுத்துவிட்டு ஆறு மாதத்திற்கு ஒரு முறை அல்லது ஆண்டுக்கு ஒரு முறை விலையின் ஒரு பகுதியைப் பெற்றுக் கொள்கிறார்கள்.

ஈ) செய்தி கூறல் :

வங்கிகள், தமது வாடிக்கையாளரது கடனைத் திரும்பிச் செலுத்தும் திறன் பற்றி நம்பகமான செய்திகளை பிற இடங்களுக்குத் தெரிவிக்கின்றன. இதனால் வணிகம் செழிக்கிறது.

முடிவுரை :

மேற்சூறியபடி வங்கிகள் ஆற்றும் பணிகள் அளவிடற்கரியன. வணிக வங்கிகள் வாடிக்கையாளரின் நண்பனாகவும், குருவாகவும், வழிகாட்டியாகவும் செயல்படுகின்றன என்றால் மிகையாகாது.

4. பொருளாதார வளர்ச்சியில் வணிக வங்கியின் பங்கு

(Role of Commercial Bank in Economic Development)

முன்னுரை :

“ஒரு நாட்டின் வேளாண்மை அதன் முதுகெலும்பு, தொழில்கள் அதன் இதயம், போக்குவரத்து அதன் நரம்புகள், வங்கிகளே அதன் இரத்தவேட்டம்” என்ற கூற்றிலிருந்து வங்கிகளின் இன்றியமையாமையை அறிகிறோம். வங்கிகள் ஆற்றும் பணிகளிலிருந்தே நாட்டின் முன்னேற்றத்திற்கு அவை பல வழிகளிலும் உதவுகின்றன என்பதைத் தெரிந்து கொள்ளலாம். வளர்ந்துவரும் நாடுகளில் அவை வேகமான பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு வழி வகுக்கின்றன. வளர்ந்துவரும் நாடுகளில் அவை ஆற்றும் பணிகள் வருமாறு :

IV. வட்டாரக் கிராம வங்கிகள் (Regional Rural Banks)

சிறிய, இறுதிநிலை விவசாயிகளுக்கும், வேளாண்மைக் கூலிகளுக்கும், கைவினைஞர்களுக்கும், சிறிய தொழில் முயல்வோர்களுக்கும், வேளாண்மை, வாணிபம், தொழில் ஆகியவற்றைக் கிராம புறங்களில் வளர்ப்பதற்காக வட்டாரக் கிராம வங்கிகளை அமைத்தனர். 1975 அக்டோபர் இரண்டில் முதன் முதலில் 5 வட்டார கிராம வங்கிகளை நிறுவினர். ஒவ்வொரு வங்கியின் அங்கீகரிக்கப் பெற்ற மூலதனம் ஒரு கோடி ரூபாய். மூலதனத்தில் 50 சதவிகிதத்தை மத்திய அரசும், 15 சதவிகிதத்தை மாநில அரசும், 35 சதவிகிதத்தை இதனைச் செயல்படுத்தும் வணிக வங்கிகளும் வழங்குகின்றன.

வளர்ச்சி: 1995 மார்ச்சில் நமது நாட்டில் 23 மாநிலங்களில் 196 வட்டாரக் கிராம வங்கிகள் 14.546 கிளைகளோடு செயல்பட்டன. ரூ.3, 560 கோடி கடன் அளித்திருந்தன. இவை வழங்கிய கடனில் 90 சதவிகிதம் பலகீனமான மக்களுக்குச் சென்றுள்ளது.

மத்திய அரசு, இந்திய ரிசர்வ்வங்கி ஆகியவற்றின் வழிகாட்டுதலின் படி இவ்வங்கி செயல்படுகின்றது. இந்திய ரிசர்வ்வங்கியிடம் பல சலுகைகள் பெற்று இவை செயல்படுகின்றன.

மதிப்பீடு: கிராமங்களில் தேவையான கடனளிப்பதில் வட்டாரக்கிராம வங்கிகள் குறிப்பிடத்தக்க பணிபுரிகின்றன. இவை கிராமங்களிலுள்ள லேவாதேவிக்காரர்களை முற்றிலும் அகற்றும் நோக்கத்தோடு செயல்படுகின்றன. ஆனால் இவை கூட்டுறவு சங்கங்களுக்கு மாற்றாக அல்ல; கூட்டுறவு சங்கங்களுக்குத் துணையாகச்

செயல்படுகின்றன. கடந்த காலத்தில், தெரிந்தெடுத்த பயனாளிகளுக்கு கடன்கொடுப்பதில் எதனை செய்துள்ளன. குறிப்பாக தாழ்த்தப்பட்ட இனங்களுக்காக சில திட்டங்களை மேற்கொண்டுள்ளன. ஊனமுற்றவர்களுக்கும் உதவி செய்தின்றன. இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் மதிப்பீட்டின் படி வட்டாரக் கிராமவங்கிகள் நோக்கங்களை நிறைவேற்றுவதில் திறமையாக வெற்றி பெற்றுள்ளன.

V. வேளாண்மை, கிராம வளர்ச்சிக்கான தேசியவங்கி (National Bank For Agriculture And Rural Development)

1982 ஆம் ஆண்டு ஜூலையில் நாடாளுமன்றச் சட்டத்தின் படி வேளாண்மை, கிராம வளர்ச்சிக்கான தேசிய வங்கியை (NABARD) நிறுவினர். இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் வேளாண்மைக் கடன் பணிகளையும், வேளாண்மை மறுநிதி வளர்ச்சிக் கழகத்தின் (Agricultural Refinance Development Corporation) பணிகளையும் செய்யும் நோக்கத்தோடு இதனை அமைத்தனர். இதனுடைய மூலதனத்தில் பாதியை இந்திய அரசும், பாதியை இந்திய ரிசர்வ் வங்கியும் வழங்குகின்றன.

பணிகள்: தேசிய வங்கி நிறுவனங்களின் மேல் இணைமன்றம் என்ற நிலையினும்: மறுநிதி நிறுவனமாகவும் செயல்படுகின்றது. வேளாண்மைக்கடன் தொடர்பாக இந்திய ரிசர்வ் வங்கி செய்த பணிகளை எல்லாம் இப்பொழுது இந்தத் தேசிய வங்கி கவனிக்கின்றது.

வேளாண்மை, கிராம வளர்ச்சிக்கான தேசிய வங்கி, ஒருங்கிணைந்த கிராம வளர்ச்சியை ஏற்படுத்தும் நோக்கில் வேளாண்மை, சிறுதொழில்கள், கைவினைத் தொழில்கள், குடிசைத் தொழில்கள் ஆகியவற்றின் உற்பத்தி, முதலீட்டிற்குத் தேவையான எல்லா வகையான சேவைகளையும் மறுநிதி நிறுவனம் என்ற முறையில் செயல்படுகின்றது.

இது மாநிலக் கூட்டுறவு வங்கிகளுக்கும், வட்டார கிராம வங்கிக்கும், பிறநிதி நிறுவனங்களுக்கும் குறுகியகால, இடைக்கால, நீண்டகாலக் கடன்களை வழங்குகின்றது.

கூட்டுறவுக் கடன் சங்கங்களுக்குமாநில அரசுகள் பங்கு மூலதனம் வழங்க, அவற்றிற்கு 20 ஆண்டுகள் வரையும் நீண்டகாலக் கடன் வழங்குகின்றது.

மத்திய மாநில அரசுகள், திட்டக்குழு மற்றும் கிராம, சிறு தொழில் வளர்ச்சிக்கான அகில இந்திய, மாநில நிறுவனங்கள் ஆகியவற்றின் பணிகளை இணைகும் பொறுப்பை ஏற்றுச் செயல்படுகின்றன.

மண்டலக் கிராம வங்கிகள், கூட்டுறவு வங்கிகள், பிற நிதி நிறுவனங்களை மேற்பார்க்கின்ற பணியையும் செய்கின்றன. மேலும்