*लघु वित्त बैंक: वित्तीय समावेशन और व्यवहार्यता को संतुलित करना**

लघु वित्त बैंक वित्तीय समावेशन पर एक अलग फोकस के साथ भारतीय बैंकिंग प्रणाली में नए हैं। उन्होंने स्वस्थ संपत्ति की गुणवत्ता बनाए रखने और परिसंपत्तियों पर उच्च प्रतिफल पैदा करते हुए अपने शाखा नेटवर्क और परिसंपत्ति आधार में तेजी से वृद्धि देखी है। ये बैंक सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों (एमएसएमई) जैसे अल्प-सेवा वाले क्षेत्रों तक पहुँचने में यथोचित रूप से सफल रहे हैं, और इनकी ऋण की छोटी जरूरतों वाले उधारकर्ताओं तक प्रभावशाली कवरेज है।

परिचय

2005 से, भारत ने वित्तीय समावेशन की नीति को सक्रिय रूप से आगे बढ़ाया है। इस नीति के भाग के रूप में, रिज़र्व बैंक ने कई उपाय किए हैं, जिसमें बैंक क्षेत्रों में बैंक शाखाएँ खोलना, व्यवसाय संवाददाताओं और सुविधाकर्ताओं में बैंकिंग की अंतिम कनेक्टिविटी सुनिश्चित करना और छोटे व्यवसाय खाते खोलना शामिल हैं। वित्तीय साक्षरता के साथ-साथ वित्तीय समावेशन को बढ़ावा देने के लिए डेबिट कार्ड 2010 में बोर्ड द्वारा अनुमोदित वित्तीय समावेशन योजनाओं की शुरुआत ने वित्तीय समावेशन के प्रयासों को एक निश्चित दिशा और संरचना दी है। 2014 में प्रधानमंत्री जन- धन योजना के हिस्से के रूप में उन लोगों के साथ वित्तीय समावेशन योजना के उद्देश्यों ने इन प्रयासों को एक मिशन मोड प्रदान किया है।

नए उत्पादों और प्लेटफार्मों को पेश करने के प्रयासों के साथ-साथ, रिज़र्व बैंक ने वित्तीय समावेशन को बढ़ावा देने के लिए नए संस्थागत संस्करण पेश किए हैं। ऐसा ही एक संस्थान लघु वित्त बैंक (एसएफ़बी) रहा है। एसएफबी को सौंपा गया विशिष्ट मैनडेट वित्तीय समावेशन को निम्नलिखित द्वारा बढ़ाने एके के लिए है (i) सेविंग वेहिकल्स उपलब्ध कराना, और (ii) लघु और सीमांत किसानों, सूक्ष्म और लघु उद्योगों सहित लघु व्यवसाय इकाइयों को ऋण की आपूर्ति; और अन्य असंगठित क्षेत्र की इकाइयाँ, और विभिन्न निम्न आय समूह और उच्च प्रौद्योगिकी-कम लागत वाले अभियानों के माध्यम से प्रवासी कार्य बल।[1] लघु वित्त जरूरतों के साथ आबादी की सेवा पर अपना ध्यान केंद्रित करते हुए, इन्हें विभेदित वित्तीय संस्थानों के रूप में परिभाषित किया जा सकता है। इन्हें निजी क्षेत्र में स्थापित किया गया है, और इस प्रकार, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंकों (आरआरबी) से भिन्न हैं – इन बैंकिंग संस्थानों को मुख्य रूप से सरकारी अंशधारिता के साथ अंडर-सर्व्ड सेक्शन को शामिल करने के उद्देश्य से बनाया गया है।[2]

2014 में लाइसेंसिंग दिशानिर्देश जारी करने के बाद, अब तक 10 एसएफ़बी ने परिचालन शुरू किया है। पहले दो, कैपिटल स्मॉल फाइनेंस बैंक और इक्विटास स्मॉल फाइनेंस बैंक ने 2016 में परिचालन शुरू किया, इसके बाद 2017 में सात और 2018 में एक और ने परिचालन शुरू किया। अधिकांश एसएफबी पहले माइक्रोफाइनेंस संस्थान (एमएफआई) थे, जिनमें कुछ उल्लेखनीय अपवाद थे, जैसे कि कैपिटल स्मॉल फाइनेंस बैंक जो एक स्थानीय क्षेत्र का बैंक था। एमएफआई के रूप में, इनमें से अधिकांश संस्थानों में पहले से ही ग्राहकों का एक विकसित नेटवर्क था, जो ज्यादातर मध्यम और निम्न-आय वर्ग के थे। इन एमएफ़आई ने अपनी पहुंच को और अधिक विस्तारित करने के लिए स्वयं को एसएफ़बी में परिवर्तित कर दिया, जबकि अपनी पहुंच को आगे बढ़ाने के लिए धन की कम लागत से लाभान्वित हुए ताकि वे एसएफ़बी के रूप में आनंद ले सकें।

यह आलेख वित्तीय समावेशन के अपने उद्देश्य और अपने व्यवसाय मॉडल की व्यवहार्यता के विशिष्ट संदर्भ के साथ एसएफ़बी के प्रदर्शन का विश्लेषण करता है। इसके अलावा, विभिन्न नियामक दिशा-निर्देशों का अनुपालन, जहाँ भी सीधे औसत दर्जे का है, की भी जांच की जाती है। हालांकि उनकी स्थापना के बाद से अपेक्षाकृत कम समय की कमी के कारण,

---

* भारतीय रिज़र्व बैंक के पर्यवेक्षण विभाग से ऋचा सराफ और पल्लवी चव्हाण द्वारा तैयार किया गया। व्यक्त किए गए विचार लेखक के हैं और उनके विचार उस संगठन के विचारों को प्रतिबिंबित नहीं करते हैं जिससे वे संबद्ध हैं।

[1] आरबीआई प्रेस विज्ञप्ति, " निजी क्षेत्र में लघु वित्त बैंकों के लाइसेंस के लिए दिशानिर्देश", 27 नवंबर 2014।

[2] आरआरबी का मूल अधिदेश विशेष रूप से छोटे और सीमांत किसानों और कृषि मजदूरों सहित ग्रामीण गरीबों की क्रेडिट जरूरतों को पूरा करना था, माहेश्वरी (1995) देखें।

विश्लेषण इन संस्थानों के संचालन को आकार देने के तरीके पर प्रकाश डाल सकता है।

इस लेख के लिए उपयोग किए गए डेटा को विभिन्न पर्यवेक्षी रिटर्न, मूल सांख्यिकीय रिटर्न ऑफ क्रेडिट और अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) (बीएसआर -1 और बीएसआर -2) के जमा के साथ ही शाखा बैंकिंग सांख्यिकी से लिया जाता है। अध्ययन की अवधि जून 2016 से शुरू होती है, जब पहले एसएफबी ने अपना संचालन शुरू किया था। हालांकि एसएफबी के नमूने का आकार अध्ययन अवधि में भिन्न होता है, लेकिन 2018 से इस अवधि को तुलनीय माना जा सकता है क्योंकि अधिकांश एसएफबी ने 2017-18 के दौरान अपना संचालन शुरू किया था।

लेख के बाकी हिस्सों को पांच खंडों में विभाजित किया गया है। खंड II विभिन्न बैंकिंग संस्थानों के रूप में एसएफ़बी को नियंत्रित करने वाले नियामक दिशानिर्देशों का अवलोकन प्रदान करता है। खंड III अपने बैंक और गैर-बैंक समकक्षों के साथ तुलनात्मक परिप्रेक्ष्य में एसएफ़बी के संचालन के आकार और पैमाने के बारे में कुछ संकेतक प्रदान करता है। खंड IV एसएफबी पर पर्यवेक्षी और बैंकिंग डेटा के विश्लेषण से महत्वपूर्ण निष्कर्ष प्रस्तुत करता है और खंड V समापन करता है।

II. एसएफबी के लिए विनियामक दिशानिर्देशों का संक्षिप्त अवलोकन

एसएफबी, जो एससीबी के रूप में काम करते हैं, अन्य एससीबी के समान विवेकपूर्ण विनियामक मानदंडों के अधीन हैं। हालांकि, उनके व्यवसाय की प्रकृति में अंतर होने के कारण कुछ अंतर हैं। एसएफ़बी के लिए ये इन विभेदित दिशानिर्देशों में से कुछ इस प्रकार हैं:

(i) एक विभेदित या निश बैंक होने के नाते, एसएफबी के लिए न्यूनतम नेट वर्थ अन्य एससीबी की तुलना में निचले स्तर पर तय किया गया है। अन्य एससीबी के लिए 5 बिलियन की तुलना में एसएफ़बी को न्यूनतम नेट वर्थ 2 बिलियन (इन बैंकों के लिए ऑन-टैप लाइसेंसिंग के लिए दिशानिर्देश जारी करने के बाद 1 बिलियन से बढ़ा दिया गया) की आवश्यकता है; [३]

(ii) वित्तीय समावेशन पर अपना ध्यान केंद्रित करते हुए, एसएफबी को अपने समायोजित नेट बैंक क्रेडिट (एएनबीसी) का कम से कम 75 प्रतिशत प्राथमिकता वाले क्षेत्रों के लिए प्रदान करना है, जबकि अन्य एससीबी (आरआरबी को छोड़कर) के मामले में यह 40 प्रतिशत है।

(iii) छोटे आकार के ऋण पर उनके ध्यान को देखते हुए, उनके ऋण पोर्टफोलियो के कम से कम 50 प्रतिशत में 25 लाख तक के ऋण शामिल होने चाहिए ;

(iv) निहित व्यावसायिक जोखिमों के मद्देनजर, एसएफबी के लिए पूंजी की तुलना में जोखिम-भारित परिसंपत्ति अनुपात (सीआरएआर) को न्यूनतम 15 प्रतिशत तय किया गया है।

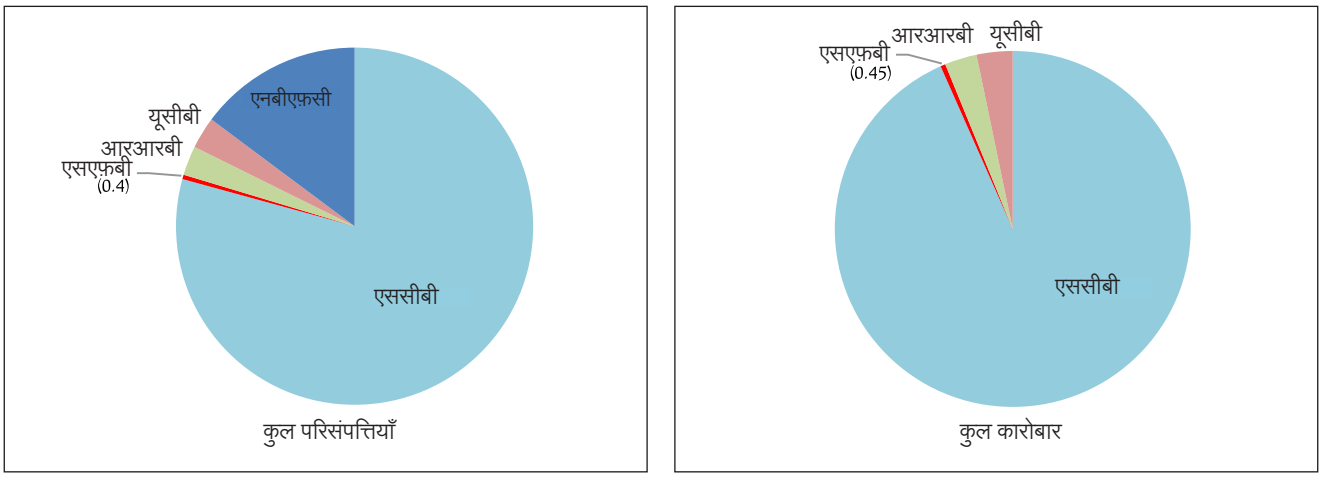
III. बैंकिंग और गैर-बैंकिंग सेगमेंट की तुलना में एसएफबी

वर्तमान में, एसएफ़बी वित्तीय क्षेत्र का एक छोटा हिस्सा (एससीबी (आरआरबी और यूसीबी सहित) और एनबीएफ़सी खंड शामिल है) (चार्ट 1) का गठन करते हैं। मार्च 2019 में वित्तीय क्षेत्र की कुल संपत्ति में एसएफबी की हिस्सेदारी 0.4 प्रतिशत थी। 2018-19 में, एसएफबी के बैंकिंग कारोबार का अनुपात आरआरबी जो एक अन्य बैंकिंग संस्थान है, के संबंध में 15 प्रतिशत था, जिसका लक्ष्य अलग ही था।

कम आधार से शुरू होकर, एसएफ़बी ने अपनी शाखा उपस्थिति का तेजी से विस्तार किया है, जो मार्च 2020 तक 4,307 शाखाओं तक पहुंच गया। एससीबी शाखाओं (आरआरबी को छोड़कर) में एसएफ़बी शाखाओं का अनुपात मार्च 2020 में 1

[३] इस विनियामक आवश्यकता का अपवाद ऐसे शहरी सहकारी बैंक (यूसीबी) हैं जो स्वेच्छा से स्वयं को एसएफबी में परिवर्तित करना चाहते हैं; ऐसे यूसीबी के लिए न्यूनतम निवल मूल्य की आवश्यकता रु. 1 बिलियन है।

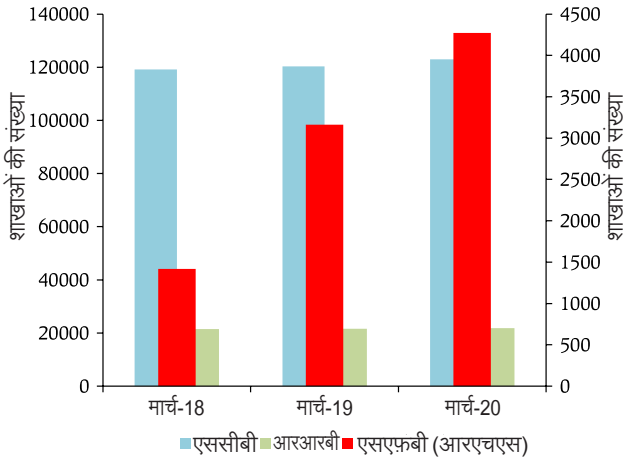
चार्ट 1 : कुल परिसंपत्तियों और बैंकिंग कारोबार में एसएफ़बी की हिस्सेदारी (प्रतिशत में)



टिप्पणियाँ: 1) कुल कारोबार = कुल जमा +कुल क्रेडिट
2) एससीबी में सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक शामिल हैं। निजी क्षेत्र के बैंक और विदेशी बैंक।
3) मार्च 2019 के आंकड़ों के आधार पर।
स्रोत : पर्यवेक्षी विवरणियाँ

प्रतिशत की तुलना में मार्च 2020 में 3.5 प्रतिशत था। (चार्ट २)। मार्च 2020 में आरआरबी शाखाओं के लिए एसएफबी शाखाओं का अनुपात लगभग 20 प्रतिशत था।

चार्ट 2 : अन्य एससीबी के साथ एसएफ़बी की बैंक शाखाओं की तुलना



टिप्पणियाँ: एससीबी में केवल पीएसबी, पीवीबी और एफ़बी शामिल है।
स्रोत : ब्रांच बैंकिंग सांख्यिकी

IV. एसएफ़बी के परिचालन की प्रमुख विशेषताएं

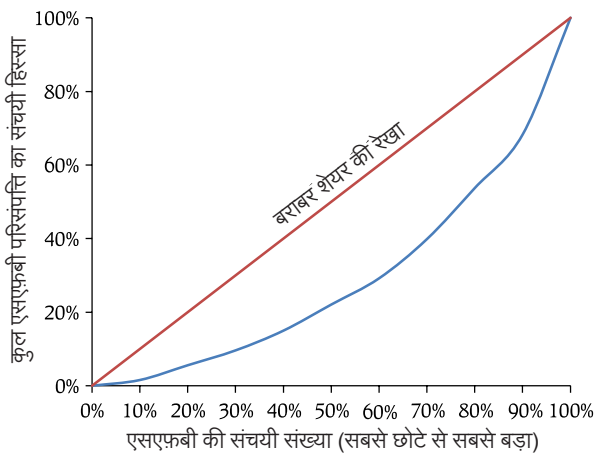
संरचनात्मक विशेषताएं

एसएफ़बी के भीतर कंसंट्रेशन की उच्च डिग्री

एसएफबी ने अपनी स्थापना के बाद से उच्च परिसंपत्ति वृद्धि दिखाई है। 2017 और 2020 के बीच, एसएफ़बी की परिसंपत्ति की औसत वृद्धि कम आधार के कारण प्रति वर्ष लगभग 150 प्रतिशत थी, क्योंकि अधिकांश एसएफ़बी ने 2017-18 में अपना परिचालन शुरू किया था। औसत वृद्धि 2018 और 2020 के बीच कम होकर लगभग 61 प्रतिशत रही।

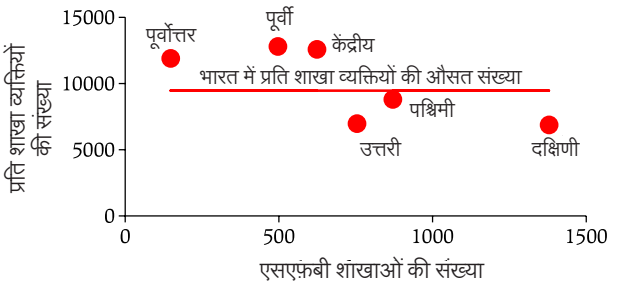
वर्तमान में, एसएफ़बी समूह के भीतर परिसंपत्ति की काफी मात्रा है। मार्च 2020 में सभी एसएफ़बी की कुल संपत्ति का 46% हिस्सा टॉप-दो एसएफ़बी के पास था और 60% शेयर (चार्ट 3) टॉप-तीन एसएफ़बी की पास था। तथापि, अपेक्षाकृत बड़े आकार के एसएफबी ने हाल के वर्षों (चार्ट 4) में परिसंपत्ति की कम वृद्धि को प्रदर्शित किया है। अत: एसएफ़बी समूह के भीतर परिसंपत्तियों की मात्रा समय के साथ कम हो सकती है।

चार्ट 3 : एसएफ़बी के बीच परिसंपत्ति की मात्रा



टिप्पणियाँ: लारज कव कुल पारसपात्त क सचया हस्स का नापता ह जा का कुल एसएफ़बी के कुल हिस्से के कतिपय प्रतिशत के अनुसार था, जब एसएफ़बी को उनकी परिसंपत्तियों के अनुसार बढ़ते क्रम में रखा जाता है तब।
मार्च 2020 के आंकड़ों के आधार पर।
स्रोत : पर्यवेक्षी विवरणियाँ। आरबीआई स्टाफ द्वारा की गई गणना।

चार्ट 5 : प्रत्येक शाखा के स्तर पर क्षेत्रवार जनसंख्या और एसएफ़बी शाखाओं की संख्या



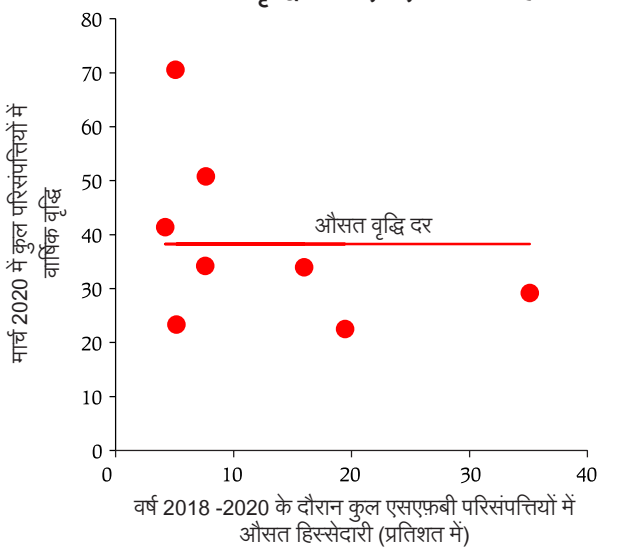
टिप्पणियाँ: प्रति शाखा व्यक्तियों की संख्या एसएफ़बी को छोडकर एससीबी की शाखाओं (आरआरबी सहित) के आधार पर निकाली जाती है।
मार्च 2020 के आंकड़ों के आधार पर।
केंद्रीय क्षेत्र – छत्तीसगढ़, मध्य प्रदेश, उत्तर प्रदेश, उत्तराखंड:
पूर्वी क्षेत्र – ए अँड एन द्वीप समूह, बिहार, झारखंड, ओड़ीशा, सिक्किम, पश्चिम बंगाल,: पूर्वोत्तर क्षेत्र – अरुणान्चल प्रदेश , असम, मणिपुर, मेघालय, मिज़ोरम, नागालैंड, त्रिपुरा, : उत्तरी क्षेत्र – चंडीगढ़, हरियाणा, हिमांचल प्रदेश, जम्मू एंड कश्मीर, लद्दाख, एनसीटी ऑफ दिल्ली, पंजाब, राजस्थान: दक्षिणी क्षेत्र- आंध्रा प्रदेश, कर्णाटक, केरल, लक्षद्वीप, पुडुचेरी, तमिलनाडु, तेलंगाना: पश्चिमी क्षेत्र- दादर एंड नगर हवेली और दमन दीव, गोआ, गुजरात और महाराष्ट्र
स्रोत : यूनीक आइडेंटीफिकेशन अथारिटी ऑफ इंडिया, ब्रांच बैंकिंग स्टैटिस्टिक्स।

क्षेत्रीय और खंडीय विशेषताएँ

अपेक्षाकृत बैंकों की बेहतर सुविधा से युक्त राज्यों में शाखा नेटवर्क की अधिक संख्या

अपनी स्थापना के बाद से एसएफबी के शाखा नेटवर्क में तेजी से वृद्धि हुई है, यह विकास मुख्य रूप से दक्षिणी, पश्चिमी और उत्तरी क्षेत्रों में स्पष्ट रूप से केंद्रित किया गया है, जिन्हें देश में अपेक्षाकृत बैंकों की बेहतर सुविधा से युक्त वाले क्षेत्रों के रूप में जाना जाता है (चार्ट 5)। पूर्वोत्तर क्षेत्र में इनकी पैठ है, जिसे बैंकों की कम सुविधा से युक्त वाले क्षेत्र के रूप में जाना जाता है।

चार्ट 4 : परिसंपत्ति वृद्धि और एसएफ़बी का हिस्सा



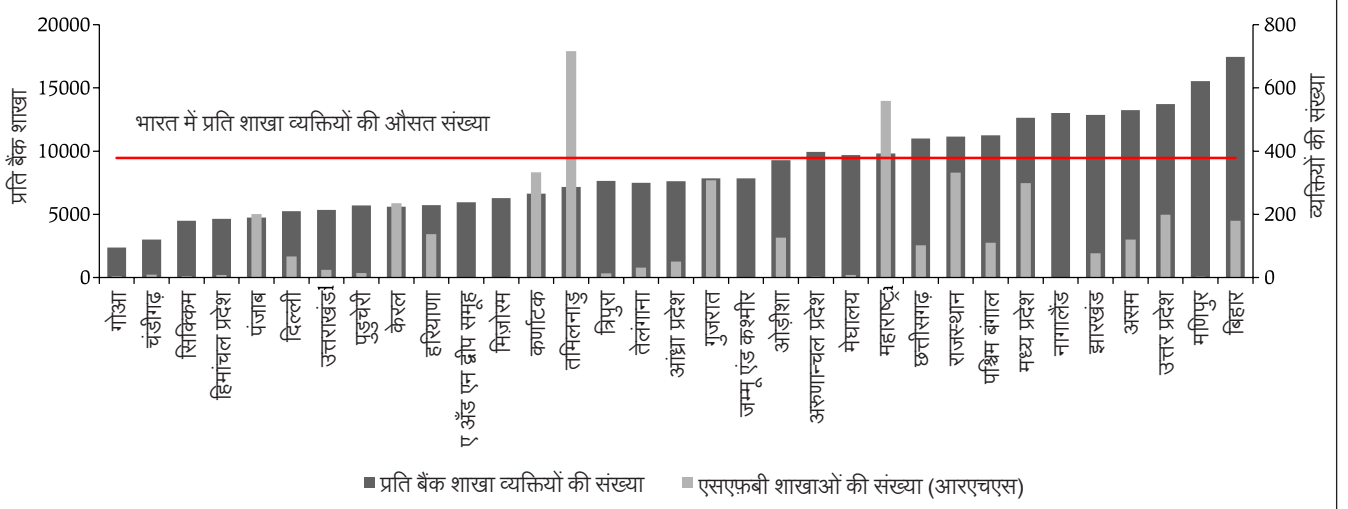
टिप्पणियाँ: प्रत्येक बिन्दु एसएफ़बी को दर्शाता है।
स्रोत : पर्यवेक्षी विवरणियाँ। आरबीआई स्टाफ द्वारा की गई गणना।

राज्य स्तर पर, जबकि एसएफबी मध्यप्रदेश और राजस्थान के कुछ कम सेवा वाले राज्यों में अपनी उपस्थिति दर्ज करा रहे हैं, वे तमिलनाडु, महाराष्ट्र, कर्नाटक, केरल और पंजाब में केंद्रित हैं – ऐसे राज्य जो प्रति बैंक शाखा सबसे कम जनसंख्या वाले राज्य हैं (चार्ट 6)। इनमें से, दक्षिणी क्षेत्र के राज्यों में एमएफ़आई की मात्रा 1990 के दशक की शुरुआत से ही अधिक थी (गोलाइत और कुमार, 2009) जब भारत में सूक्ष्म वित्त की उत्पत्ति हुई। एसएफबी भी, जिनमें से कई एमएफआई बैंकों में बदल गए हैं, ने बड़े पैमाने पर शाखा विस्तार के इस पैटर्न का पालन किया है। इसके अलावा, निजी क्षेत्र के बैंकों और एसएफबी की शाखाओं के विस्तार में कुछ समानता दिखाई देती है, दोनों ही अपेक्षाकृत बैंकों की बेहतर सुविधा से युक्त क्षेत्रों/ राज्यों (परिशिष्ट तालिका 1) में अधिक मात्रा में दिखाई देते हैं।

अर्ध-शहरी केंद्रों पर अधिक ध्यान केंद्रित करना

एसएफबी शाखाओं की तेजी से वृद्धि अर्ध-शहरी और शहरी केंद्रों में हुई है; मार्च 2020 में, कुल एसएफ़बी शाखाओं का लगभग

चार्ट 6 : प्रति बैंक शाखा के स्तर पर राज्य-वार जनसंख्या और एसएफ़बी शाखाओं की संख्या

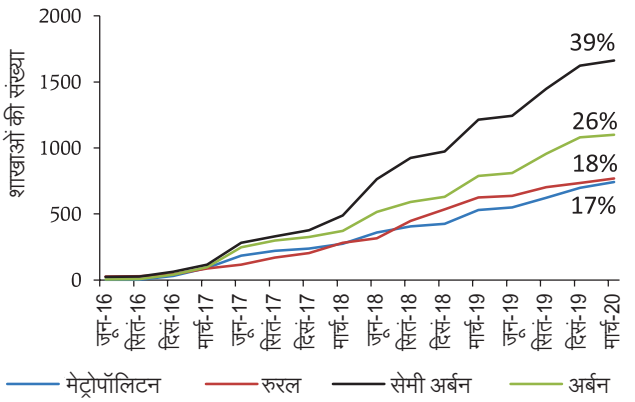


टिप्पणियाँ: जनसंख्या और सभी बैंकों की शाखाओं की संख्या 31 मार्च 2020 के लिए है।
प्रति शाखा व्यक्तियों की संख्या एसएफ़बी को छोडकर एससीबी की शाखाओं (आरआरबी सहित) के आधार पर निकाली जाती है।
स्रोत : यूनीक आइडेंटीफिकेशन अथारिटी ऑफ इंडिया, ब्रांच बैंकिंग स्टैटिस्टिक्स।

39 प्रतिशत हिस्सा अर्ध-शहरी प्रकृति का था और शहरी केंद्रों (चार्ट 7) में यह 26 प्रतिशत था।

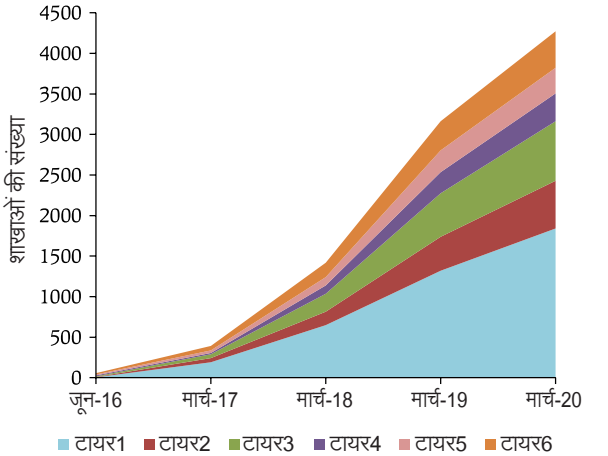
जैसा कि अर्ध-शहरी श्रेणी में 10,000 से 1 लाख की आबादी वाले केंद्र शामिल हैं, काफी व्यापक रूप से केंद्रों को शामिल करते हुए, एसएफबी के लिए शाखाओं के एक स्तरीय वितरण का प्रयास किया गया है। यह बताता है कि एसएफबी की लगभग 31 प्रतिशत शाखाएं टीयर 2 और 3 केंद्रों में स्थित हैं (जिनकी जनसंख्या 20,000 और 1 लाख के बीच है), और लगभग 8 प्रतिशत शाखाएं टीयर 4 केंद्रों में स्थित हैं (जनसंख्या 10,000 और 19,999 के बीच), टीयर 5 और 6 केंद्र (ग्रामीण) (10,000 से कम जनसंख्या) में एसएफबी शाखाओं (चार्ट 8) की केवल 18 प्रतिशत उपस्थिती है। केवल तीन एसएफबी के मामले में, ग्रामीण शाखाओं की कुल हिस्सेदारी मार्च 2020 तक 25 प्रतिशत से अधिक थी, जबकि

चार्ट 7 : विभिन्न केन्द्रों /जनसंख्या समूहों में एसएफ़बी शाखा का विस्तार



टिप्पणियाँ: 1) जनसंख्या के आधार पर केन्द्रों की परिभाषा निम्नानुसार है : रूरल <10,000; सेमी अर्बन 10,000 से < 1 लाख; अर्बन 1लाख से <10 लाख और मेट्रोपॉलिटन > 10 लाख।
2) यह प्रतिशत मार्च 2020 में प्रत्येक जनसंख्या समूह का प्रतिशत दर्शाता है।
स्रोत: ब्रांच बैंकिंग स्टैटिस्टिक्स।

चार्ट 8 : टायर – वार एसएफ़बी की शाखाओं का वितरण



टिप्पणियाँ: परिभाषाएं निम्नानुसार है : टायर 1-100,000 और अधिक , टायर2 -50,000 से 99,999, टायर3 - 20,000 से 49,999, टायर4 -10,000 से 19,999 , टायर5 -5,000 से 9,999, टायर 6 – 5000 से कम।
स्रोत: ब्रांच बैंकिंग स्टैटिस्टिक्स।

अन्य के संबंध में यह हिस्सेदारी 10 प्रतिशत से 22 प्रतिशत के बीच थी। उनके लघु वित्त पर ध्यान केंद्रित करने पर विचार करते हुए, ग्रामीण केंद्रों और यहां तक कि छोटे अर्ध-शहरी केंद्रों पर एसएफबी के सीमित प्रसार के संबंध में बहुत कुछ विचार किया जा सकता है।

दिलचस्प रूप से फिर से, एसएफबी निजी क्षेत्र के बैंकों (पीवीबी) के समान शाखा वितरण पैटर्न दर्शाते हैं; मार्च 2020 में ग्रामीण क्षेत्रों के साथ पीवीबी की कुल शाखाओं में अर्ध-शहरी केंद्रों की हिस्सेदारी लगभग 32 प्रतिशत थी।

उधार पोर्टफोलियो में प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रों की प्रमुख उपस्थिति

प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र-उधार के विभिन्न लक्ष्यों को देखते हुए और यह तथ्य भी कि उनमें से अधिकांश सूक्ष्म वित्तीय संस्थाओं (एमएफ़आई) के रूप में जनसंख्या के कम सेवा-प्राप्त आर्थिक क्षेत्रों/ वर्गों की सेवा कर रहे थे, लघु वित्त बैंकों (एसएफबी) ने अपने उधार पोर्टफोलियो में प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्रों की प्रमुख उपस्थिति देखी है (चार्ट-9)। प्रणालीगत स्तर पर, एसएफबी के कुल ऋण का लगभग 75% हिस्सा प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रों को जाता है। बैंक के स्तर पर भी अधिकांश एसएफबी में प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रों के 75% से अधिक के अंश के साथ-साथ थोड़ा बदलाव था (तालिका-1)।

तालिका 1: प्राथमिकता-प्राप्त क्षेत्र उधार के शेयर के अनुसार एसएफबी का वितरण

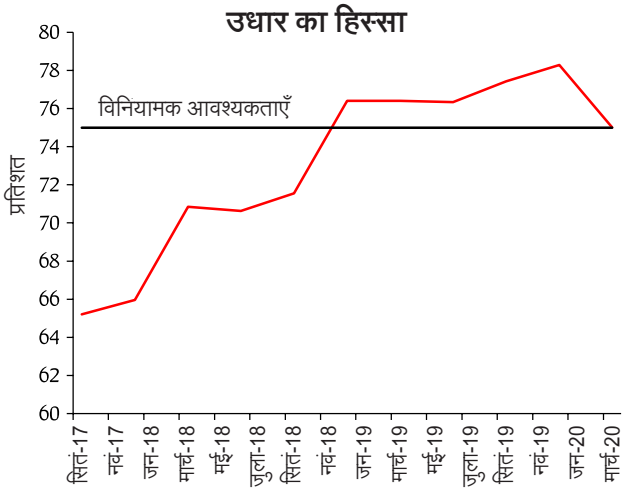
कुल अग्रिमों में पीएसएल का हिस्सा*	लघु वित्त बैंकों (एसएफबी) का प्रतिशत
> =75%	60
50% =< & <75%	40

* आकार श्रेणियां और रिपोर्ट किए गए शेयर मार्च 2020 के डेटा पर आधारित हैं। अधिकांश एसएफबी 75 प्रतिशत के लक्ष्य के ऊपर या उसके बहुत करीब हैं।
स्रोत: पर्यवेक्षी विवरणियाँ

अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) द्वारा अपेक्षाकृत कम-सेवा प्रदान किए जाने वाले क्षेत्रों को लक्षित करने वाले लघु वित्त बैंक (एसएफबी)

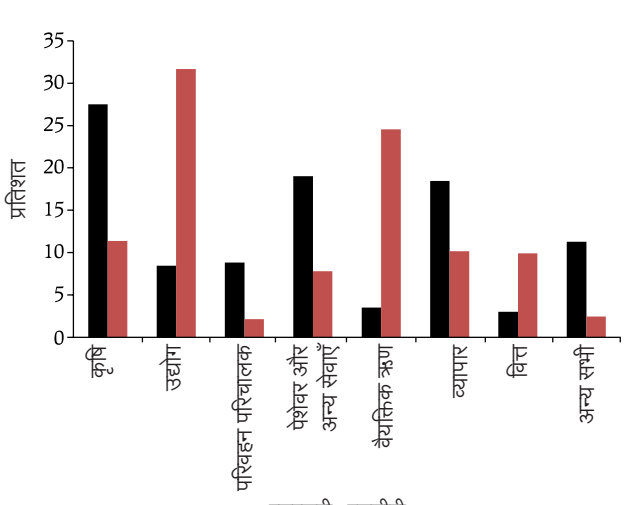
लघु वित्त बैंकों (एसएफबी) ने कृषि, व्यापार और पेशेवर सेवाओं के क्षेत्र में अधिक मात्रा में ऋण प्रदान किए। मार्च 2020 में लघु वित्त बैंकों के कुल ऋण का लगभग 65% हिस्सा (इन तीन क्षेत्रों) में रहा, जबकि अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) ने इसी अवधि में उनके कुल ऋण का लगभग 66% हिस्सा उद्योग, व्यक्तिगत ऋण और वित्त के लिए उधार दिया (चार्ट 10)। यह देखते हुए कि एसएफबी को उनके डिजाइन के अनुसार छोटे आकार के ऋणों का विस्तार करने की अपेक्षा की गई थी, यह मानना गलत नहीं होगा कि उन्होंने लघु कृषकों, छोटे व्यापारियों और लघु व्यवसायों को वित्त पोषित किया। वास्तव में सूक्ष्म, लघु और मध्यम उद्यमों (एमएसएमई) की समग्र ऋण पोर्टफोलियो के साथ-साथ औद्योगिक और सेवा क्षेत्र के ऋण पोर्टफोलियो में प्रमुख उपस्थिति थी (तालिका 2)।

चार्ट 9: एसएफबी के कुल अग्रिमों में प्राथमिकता-प्राप्त उधार का हिस्सा



टिप्पणियाँ: डाटा की सीमा के कारण शेयर एएनबीसी के बजाय कुल अग्रिमों के संबंध में हैं।
स्रोत: पर्यवेक्षी विवरणियाँ

चार्ट 10: बकाया क्रेडिट का क्षेत्रवार वितरण



टिप्पणियाँ: अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) में केवल सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक (पीएसबी), पीवीबी और एफबी शामिल हैं। मार्च 2020 के आंकड़ों के आधार पर।
स्रोत: बीएसआर-1

तालिका 2: कुल ऋण में एमएसएमई हिस्सेदारी

वर्ष	एसएफबी (%)	एससीबी (%)
मार्च 2018	42 (81)	17
मार्च 2019	40 (83)	18
मार्च 2020	41 (82)	17

टिप्पणियाँ: उद्योग और सेवा क्षेत्र में एमएसएमई के शेयरों में क्रेडिट कोष्ठकों में दिखाये गए हैं।
अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) में केवल सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक (पीएसबी), पीवीबी और एफबी शामिल हैं।
मार्च 2020 के आंकड़ों के आधार पर।
स्रोत: पर्यवेक्षी विवरणियाँ

ऋण पोर्टफोलियो में छोटे आकार के ऋणों का बड़ा हिस्सा

एसएफबी अपने ऋण पोर्टफोलियो के आकार-वार वितरण से संबंधित विनियामक आवश्यकताओं को पूरा करता रहा है। मार्च 2020 में उनके कुल ऋण खातों और कुल ऋण राशि के क्रमशः 99.9% और 83% की ऋण सीमा रु. पच्चीस लाख तक थी। इन ऋणों में भी, इन बैंकों द्वारा बहुत छोटे आकार के ऋणों पर स्पष्ट ध्यान था। उनके कुल ऋण खातों और कुल ऋण की राशि की लगभग क्रमशः 96% और 48% ऋण सीमा रु. दो लाख थी, जो लघु उधार खाते (स्माल बोरोवल अकाउंट) कहलाते हैं (चार्ट 11)।

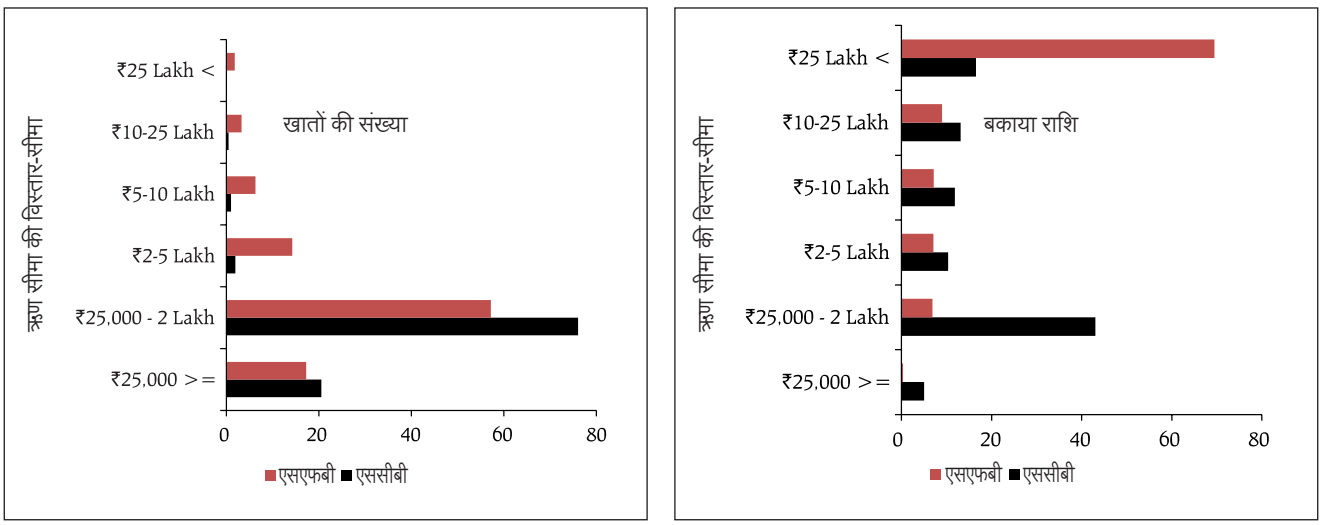
तुलन पत्र संबंधी विशेषताएं

जमा राशि आधार में तीव्र वृद्धि

जैसा कि पहले ही उल्लेख किया गया है, अधिकांश लघु वित्त बैंक मूल रूप से सूक्ष्म वित्तीय संस्थाएं थे और लघु वित्त बैंक में उनके रूपांतरण में सहायक कारकों में से एक - जमा राशि तक उनकी पहुंच थी। प्रत्याशा के अनुसार, उनके अस्तित्व में आने से जमा आस्ति अनुपात (सीडी रेशियो) में तीव्र गति से वृद्धि हो रही है। इसके अतिरिक्त लघु वित्त बैंकों की जमा राशि की वृद्धि में थोड़ा अंतर है (चार्ट 12)।

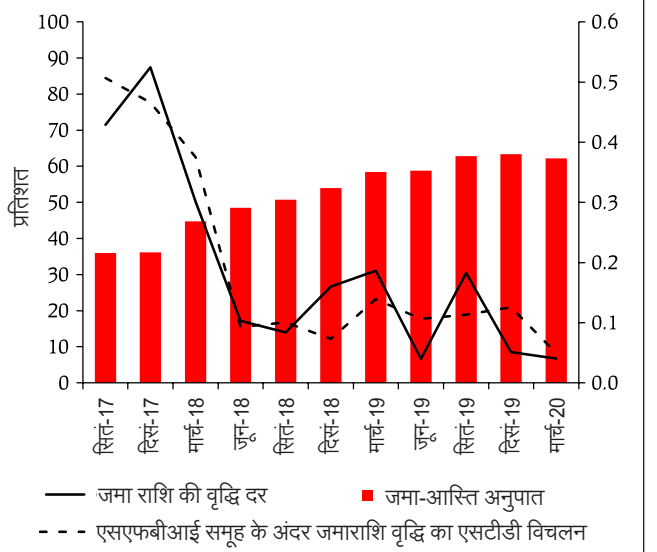
जबकि एसएफबी का जमा आधार बढ़ रहा है, उन्हें अभी भी अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों की तुलना में चालू और जमा खातों या कासा जमाराशि (CASA) को जुटाने में एक लंबी दूरी तय करना बाकी है। यद्यपि एसएसबी की कुल जमा राशि में कासा जमाराशि के प्रतिशत में वृद्धि हुई है, मार्च 2020 में अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों के 41% कासा की तुलना में यह 15% रहा।

चार्ट 11: ऋण सीमा द्वारा एसएफबी और एससीबी के ऋण का वितरण



टिप्पणियाँ: अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) में केवल सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक (पीएसबी), पीवीबी और एफबी शामिल हैं। मार्च 2020 के आंकड़ों के आधार पर।
स्रोत: पर्यवेक्षी विवरणियाँ

चार्ट 12: एसएफबी का जमा-आस्ति अनुपात



स्रोत: पर्यवेक्षी विवरणियाँ, आरबीआई स्टाफ द्वारा की गई गणना।

उच्चतर ऋण-जमा अनुपात (सीडी रेशियो)

एसएसबी की शुरुआत एक उच्च ऋण-जमा अनुपात (सीडी रेशियो) के साथ हुई, जो कि प्रारंभिक वर्षों में अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों की तुलना में ढाई गुना अधिक थी (चार्ट 13)। इसमें समय के साथ जमा राशि में वृद्धि होने पर गिरावट दर्ज हुई, लेकिन तब भी यह मार्च 2020 में 111% की उच्च दर पर था। 2017 में एसएफबी में ऋण-जमा अनुपात व्यापक रूप से भिन्न स्तर पर रहा जिससे उसका फैलाव कम हुआ है।

वित्तीय परिचालन संबंधित विशेषताएँ

अधिक लागत वाली निधियाँ

जैसा कि ऊपर की गई चर्चा में पता चलता है कि जमा राशि की बढ़ती हुई पहुंच के बावजूद एसएफबी के लिए निधियों की लागत अधिक रही (चार्ट 14)। अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों की तुलना में एसएसबी के कासा जमा राशि के गिरते हुए प्रतिशत के प्रकाश में निधियों की उच्च लागत पर ध्यान देने की आवश्यकता है।

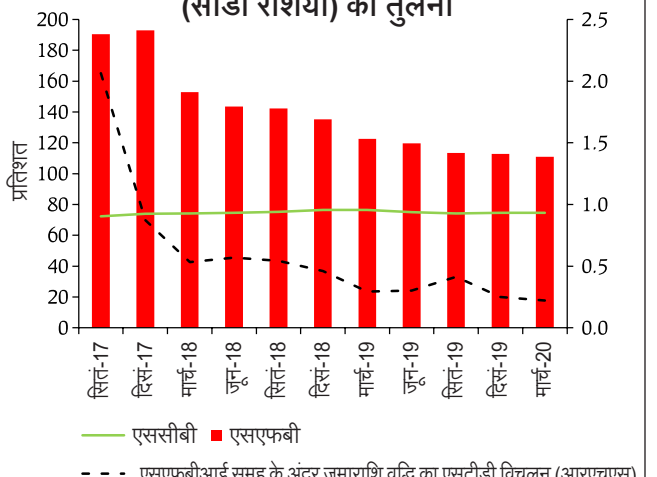
निधियों पर उच्चतर प्रतिलाभ (रिटर्न)

एसएफबी के अधिक फैलाव के कारण निधियों पर अधिक प्रतिलाभ (रिटर्न) मिला है (चार्ट 15-16)। यह दिलचस्प/ रोचक तथ्य है कि एसएफबी की निधियों की लागत और प्रति लाभ के संबंध में बहुत अधिक अंतर नहीं था (तालिका 3)।

आस्तियों पर उच्चतर प्रतिलाभ

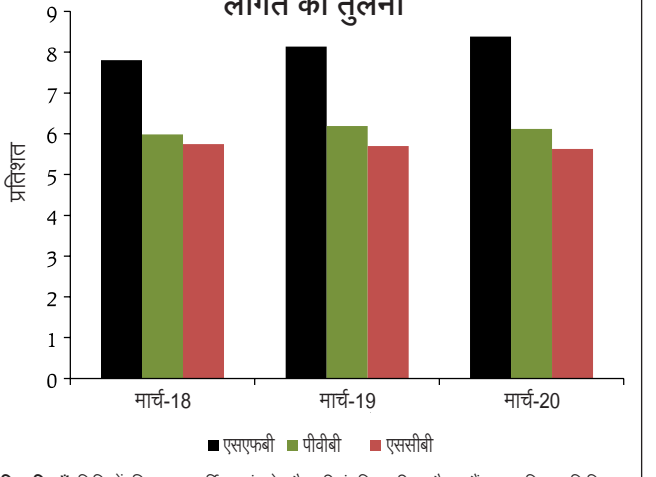
ऊपर चर्चित निधियों पर उच्चतर प्रतिलाभ प्राप्त करने के बाद अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों की तुलना में एसएससी में औसत रूप से आस्तियों पर उच्चतर प्रतिलाभ (शुद्ध लाभ/औसत

चार्ट 13: अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) के साथ लघु वित्त बैंकों (एसएफबी) के ऋण-जमा अनुपात (सीडी रेशियो) की तुलना



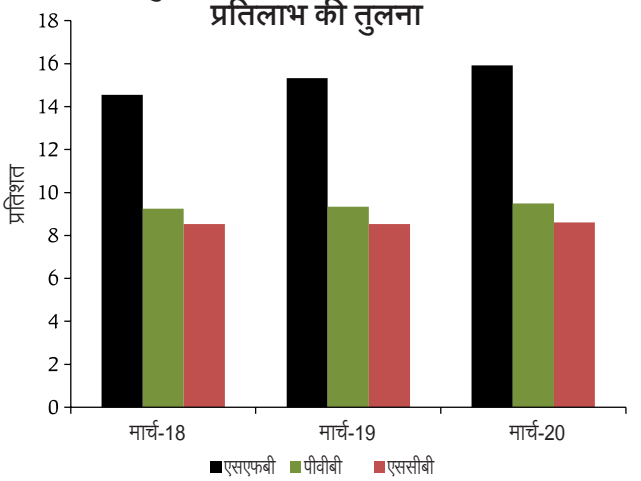
टिप्पणियाँ: अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) में केवल सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक (पीएसबी), पीवीबी और एफबी शामिल हैं।
स्रोत: पर्यवेक्षी विवरणियाँ।

चार्ट 14: अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) के साथ लघु वित्त बैंकों (एसएफबी) की औसत निधियों की लागत की तुलना



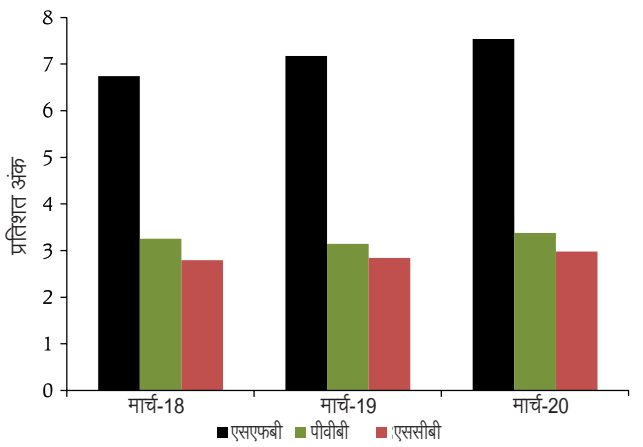
टिप्पणियाँ: निधियों की लागत वार्षिक आंकड़े और परिसंपत्ति-भारित औसत हैं। अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) में केवल सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक (पीएसबी), पीवीबी और एफबी शामिल हैं।
स्रोत: पर्यवेक्षी विवरणियाँ।

चार्ट 15: अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) के साथ लघु वित्त बैंकों (एसएफबी) की निधियों पर प्रतिलाभ की तुलना



टिप्पणियाँ: निधियों पर प्रतिलाभ वार्षिक आंकड़े और आस्ति-भारित औसत हैं। अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) में केवल सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक (पीएसबी), पीवीबी और एफबी शामिल हैं।
स्रोत: पर्यवेक्षी विवरणियाँ।

चार्ट 16: अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) के साथ लघु वित्त बैंकों (एसएफबी) के स्प्रेड की तुलना



टिप्पणियाँ: स्प्रेड निधियों पर प्रतिलाभ से निधियों की लागत को घटाने पर बचा ऋणात्मक शेष होता है। बैंक-समूह स्प्रेड की गणना बैंक स्तर के स्प्रेड के आस्ति-भारित औसत के रूप में की जाती है। अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) में केवल सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक (पीएसबी), पीवीबी और एफबी शामिल हैं।
स्रोत: पर्यवेक्षी विवरणियाँ।

कुल आस्तियाँ) दर्ज किया गया। हालांकि इस प्रकार की तुलना भ्रामक सिद्ध हो सकती है क्योंकि (ए) ऐसी आस्तियों का आकार अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों की तुलना में कहीं अधिक कम है; (बी) अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक, विशेष रूप से सार्वजनिक क्षेत्र के बैंकों में अनर्जक आस्तियों (एनपीए) की समस्या बनी रहती है जिससे समय के साथ उनकी लाभप्रदता बुरी तरह प्रभावित हुई है। इसीलिए एसएफबी के लिए आस्तियों पर प्रतिलाभ (आरओए) की तुलना का एक बेहतर बिंदु गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी-सूक्ष्म ऋण संस्थान (एनबीएफ़सी-एमएफ़आई) हो सकते हैं। अध्ययन के दौरान एनबीएफ़सी-एमएफ़आई ने एसएसबी की तुलना में आस्तियों पर अधिक प्रतिलाभ अर्जित किया लेकिन समय के साथ दोनों संस्थाओं के बीच यह अंतर कम होता जा रहा है (चार्ट 17)

तालिका 3: निधियों पर प्रतिलाभ (आरओएफ़), निधियों की लागत (सीओएफ़) और स्प्रेड के अनुसार एसएफबी का संवितरण

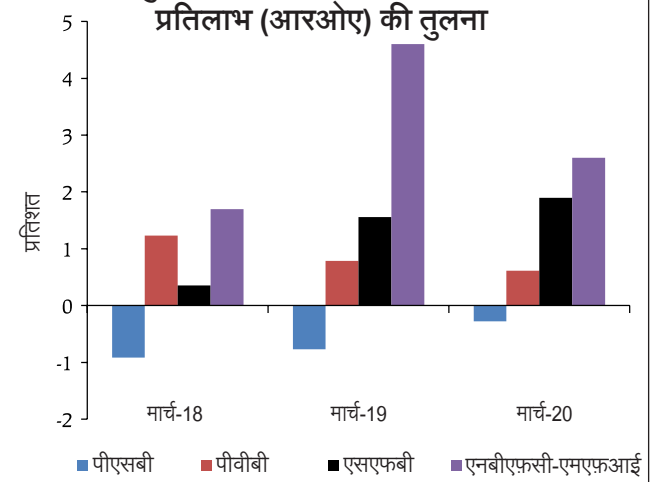
आरओएफ़/ सीओएफ़/ स्प्रेड की विस्तार-सीमा (रेंज)	लघु वित्त बैंक (एसएफबी) का प्रतिशत		
	निधियों पर प्रतिलाभ (आरओएफ़)	निधियों की लागत (सीओएफ़)	स्प्रेड
3%-5%	-	-	20
5%-8%	-	20	10
8%-10%	-	80	50
10%-11%	10	-	20
11%-15%	10	-	-
15%-20%	70	-	-
>20%	10	-	-

टिप्पणियाँ: आंकड़ें मार्च 2020 के आंकड़ों से संबंधित है।
स्रोत: पर्यवेक्षी विवरणियाँ

निम्नतर अनर्जक आस्ति अनुपात

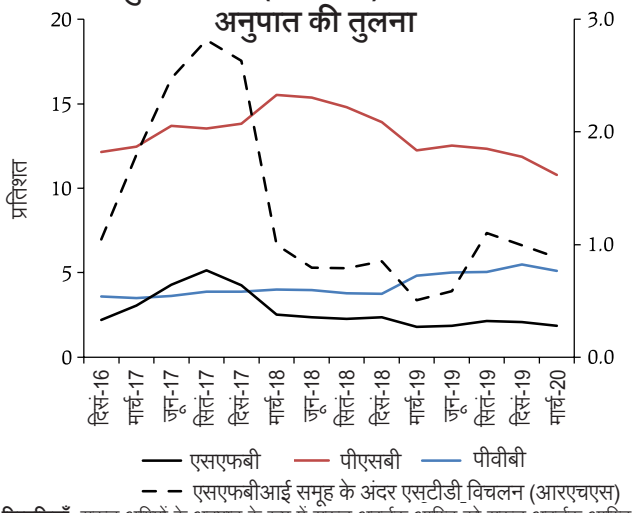
अनर्जक आस्तियाँ (एनपीए) लाभप्रदता को प्रभावित करती हैं, फलतः जिससे किसी भी वित्तीय संस्थान की पूंजी की आंतरिक अभिवृद्धि (accretion) होती है। सूक्ष्म ऋण से जुड़ी विश्वसनीय विशेषताओं में से एक इसकी कम ऋण चूक (defaults) है, जिन्हें स्वयं सहायता समूहों (एसएचजी) के सामाजिक रोजगार

चार्ट 17: अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) के साथ लघु वित्त बैंकों (एसएफबी) की आस्तियों पर प्रतिलाभ (आरओए) की तुलना



टिप्पणियाँ: आस्तियों पर प्रतिलाभ (आरओए) वार्षिक आंकड़े और आस्ति-भारित औसत हैं। अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) में केवल सार्वजनिक क्षेत्र के बैंक (पीएसबी), पीवीबी और एफबी शामिल हैं।
स्रोत: पर्यवेक्षी विवरणियाँ।

चार्ट 18: अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) के साथ लघु वित्त बैंकों (एसएफबी) के अनर्जक आस्ति अनुपात की तुलना



टिप्पणियाँ: सकल अग्रिमों के अनुपात के रूप में सकल अनर्जक आस्ति को सकल अनर्जक आस्ति अनुपात (जीएनपीए) के रूप में परिभाषित किया गया है।
स्रोत: पर्यवेक्षी विवरणियाँ।

समर्थन के माध्यम से ऋण पोर्टफोलियो के बेहतर प्रबंधन और पर्यवेक्षण द्वारा संभव बनाया गया है।

कई लघु वित्त बैंक, जिनमें से कई पूर्व में गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी-सूक्ष्म ऋण संस्थान (एनबीएफ़सी-एमएफ़आई) थे, में भी अनर्जक आस्ति अनुपात दर्ज किया गया है। इसके अलावा, एसएफबी के बीच अनर्जक आस्ति अनुपात के बिखराव में भी समय के साथ गिरावट दर्ज की गई है (चार्ट 18)।

निकट भविष्य में, एसएफबी में अनर्जक आस्तियों के प्रावधानों को अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों की भांति विभिन्न विनियामक हस्तक्षेपों द्वारा आकार दिया जा सकता है। इन हस्तक्षेपों में ऋणस्थगन (मोराटोरियम) और रेसोल्यूशन फ्रेमवर्क, जो कि कोविड से संबंधित तनाव को दूर करने के लिए शुरू किए गए थे, सम्मिलित हैं।

सूक्ष्म लघु और मध्यम उद्यमों के मामले में कोविड संबंधित रेसोल्यूशन फ्रेमवर्क को जनवरी 2019 में पहले से घोषित एमएसएमई पुनर्गठन पैकेज के साथ निर्धारित कर दिया गया है। इसने एमएसएमई के लिए प्रभावी रूप से एक निरंतर विनियामक सहयोग सुनिश्चित किया है जो कि एसएफबी के ऋण पोर्टफोलियो का एक बड़ा हिस्सा है।

V. समापन प्रेक्षण/ टिप्पणियां

भारतीय बैंकिंग प्रणाली में लघु वित्त बैंक एक नया चेहरा हैं जो वित्तीय समावेशन पर मुख्य रूप से केंद्रित हैं। इन संस्थाओं की शुरुआत के समय से पर्यवेक्षक और मूलभूत सांख्यिकीय विवरण (बीएसआर) के आंकड़ों के आधार पर इन बैंकों का प्रारंभिक मूल्यांकन इस लेख में किया गया है।

एसएफबी ने अपने तुलन-पत्र के आकार और शाखा नेटवर्क के विस्तार के संबंध में तीव्र वृद्धि दर्ज की है। हालांकि वे वित्तीय प्रणाली का एक छोटा-सा हिस्सा हैं। एसएफबी के समूहों के अंदर उच्च स्तर का सकेंद्रण है, शीर्ष दो और शीर्ष तीन बैंकों के पास इस समूह की कुल आस्तियों का लगभग क्रमशः 46% और 60% हिस्सा है। हालिया वर्षों में ऐसे सकेंद्रण को भंग करने वाली ध्यान देने योग्य प्रवृत्ति है, क्योंकि छोटे आकार के कुछ एसएफबी अपने से बड़े आकार के समकक्षियों की तुलना में उच्चतर आस्ति वृद्धि दर्ज कर रहे हैं।

जहां एसएफबी के शाखा नेटवर्क में तेजी से विस्तार हुआ है, पीवीबी के समान उनकी शाखाएं पर्याप्त बैंकिंग सुविधायुक्त क्षेत्रों/ राज्यों में केंद्रित हैं। इनमें दक्षिणी, पश्चिमी और उत्तरी क्षेत्र शामिल हैं। एसएफबी शाखाओं का उच्च संकेंद्रण विशेष रुप से तमिलनाडु, महाराष्ट्र, कर्नाटक, केरल और पंजाब जैसे राज्यों में है, जिनकी राष्ट्रीय औसत की तुलना में प्रति बैंक शाखा की आबादी बहुत है। एसएफबी शाखाएँ शहरी और अर्ध-शहरी केंद्रों में या खासतौर से टियर-1 से टियर-3 के केंद्रों में, जिनकी 20000 व्यक्तियों और उससे अधिक की जनसंख्या है, में भी सघनता दर्शाती हैं। मार्च 2020 में 10000 से कम जनसंख्या वाले टियर 5-6 (ग्रामीण) केंद्रों में एसएफबी शाखाओं का केवल 18% हिस्सा था।

एसएफबी उन आर्थिक क्षेत्रों को सेवाएं प्रदान कर रहे हैं जहां अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों द्वारा अपेक्षाकृत कम सेवा प्रदान की जा रही हैं। इन क्षेत्रों में कृषि (छोटे पैमाने पर), व्यापार और पेशेवर सेवाएँ सम्मिलित हैं। इसके अलावा, औद्योगिक और सेवा क्षेत्र के ऋण की परिधि में ये बैंक एमएसएमई तक पहुंचने में यथोचित सफल रहे हैं। कम बैंकिंग सेवा-प्राप्त क्षेत्रों को सेवा प्रदान करने के अलावा एसएफबी का ऋण पोर्टफोलियो लघु ऋण लेने वाले उधारकर्ताओं तक भी अपनी पहुंच बढ़ा रहा है। मार्च 2020 में समग्र स्तर पर उनके ऋण पोर्टफोलियो के लगभग 83% हिस्से की ऋण सीमा रु. 25 लाख तक थी।

यद्यपि एसएफबी का जमा राशि आधार बहुत तेजी से बढ़ रहा है, उनकी कासा जमाराशियों पर प्रतिशत अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों से कम है। इन बैंकों के कासा जमाराशि आधार में वृद्धि, भविष्य में निधियों की लागत में कमी ला सकती है।

अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों की तुलना में एसएफबी की निधियों पर अधिक प्रतिलाभ मिला है। इसी तरह स्प्रेड, जो कि निधियों पर प्रतिलाभ का निश्चय करता है, बहुत अधिक रहा है। फलस्वरूप आस्तियों पर प्रतिलाभ (आरओए) द्वारा मापी गई इन संस्थाओं की लाभप्रदता बैंकिंग क्षेत्र में इनके समकक्षियों की तुलना में बहुत अधिक है। हालांकि यह गैर-बैंकिंग क्षेत्र में उनके समकक्ष एनबीएफ़सी-एमएफ़आई से कम है।

अपनी स्थापना के समय से ही लघु वित्त बैंकों का अनर्जक आस्ति अनुपात मामूली रहा है, जो कि एक स्वस्थ आस्ति गुणवत्ता को रेखांकित करता है। ऐसी उम्मीद रखी जा सकती है क्योंकि अन्य अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों की तरह यह बैंक अनर्जक आस्तियों की दीर्घ समस्या से नहीं जूझ रहे हैं। हालांकि छोटे आकार के ग्राहक-वर्ग को सेवा प्रदान करने के बावजूद उनके अनर्जक आस्ति अनुपात का निम्न स्तर ऋण जोखिम के बेहतर प्रबंधन को प्रतिबिंबित करता है।

संदर्भ

कुमार, पी., और गोलैत, आर. (2009), "बैंक व्यापन और एसएचजी-बैंक लिंकेज कार्यक्रम: ए क्रिटिक", रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया ओकेसनल पेपर्स, 29, 119–138।

माहेश्वरी, श्रीराम (1995), "रुरल डेव्लपमेंट इन इंडिया: ए पब्लिक पॉलिसी अप्रोच", एशिया-पैसिफिक जर्नल ऑफ रुरल डेव्लपमेंट. 5 (2), 121-126।

परिशिष्ट

परिशिष्ट तालिका 1: बैंक शाखाओं का राज्यवार वितरण

राज्य	शाखाओं की संख्या			की कुल शाखाओं में राज्य की हिस्सेदारी		
	पीवीबी	पीएसबी	एसएफबी	पीवीबी	पीएसबी	एसएफबी
तमिलनाडु	3701	6486	716	10.6%	7.4%	16.6%
महाराष्ट्र	3920	7809	563	11.3%	8.9%	13.1%
राजस्थान	1490	4219	343	4.3%	4.8%	8.0%
कर्नाटक	2488	5913	332	7.1%	6.7%	7.7%
गुजरात	2166	5222	310	6.2%	5.9%	7.2%
मध्य प्रदेश	1320	4117	302	3.8%	4.7%	7.0%
केरल	2334	3393	235	6.7%	3.9%	5.5%
पंजाब	1650	4271	204	4.7%	4.9%	4.7%
उत्तर प्रदेश	2141	10900	199	6.2%	12.4%	4.6%
बिहार	1037	4000	180	3.0%	4.6%	4.2%
हरियाणा	1409	2861	138	4.0%	3.3%	3.2%
ओडिशा	922	3087	126	2.6%	3.5%	2.9%
असम	758	1458	123	2.2%	1.7%	2.9%
पश्चिम बंगाल	2459	5419	112	7.1%	6.2%	2.6%
छत्तीसगढ	574	1488	103	1.6%	1.7%	2.4%
झारखंड	438	2120	77	1.3%	2.4%	1.8%
दिल्ली के एन.सी.टी.	1226	2290	72	3.5%	2.6%	1.7%
आंध्र प्रदेश	1199	4627	48	3.4%	5.3%	1.1%
तेलंगाना	1187	3137	31	3.4%	3.6%	0.7%
उत्तराखंड	346	1471	24	1.0%	1.7%	0.6%
पुदुचेरी	59	146	14	0.2%	0.2%	0.3%
त्रिपुरा	162	236	14	0.5%	0.3%	0.3%
चंडीगढ़	127	255	10	0.4%	0.3%	0.2%
हिमाचल प्रदेश	175	1170	8	0.5%	1.3%	0.2%
मेघालय	62	196	8	0.2%	0.2%	0.2%
गोवा	199	473	4	0.6%	0.5%	0.1%
सिक्किम	49	105	4	0.1%	0.1%	0.1%
अरुणाचल प्रदेश	20	108	3	0.1%	0.1%	0.1%
मणिपुर	42	131	3	0.1%	0.1%	0.1%
मिजोरम	35	77	1	0.1%	0.1%	-
अंडमान और निकोबार द्वीप समूह	13	57	0	0.0%	0.1%	-
दादरा और नगर हवेली और दमन और दीव	42	69	0	0.1%	0.1%	-
जम्मू और कश्मीर	958	446	0	2.8%	0.5%	-
लद्दाख	46	20	0	0.1%	0.0%	-
नगालैंड	43	120	0	0.1%	0.1%	-
लक्षद्वीप	1	12	0	0.0%	0.0%	-
भारत	34798	87909	4307	100%	100%	100%

नोट: ' -' शून्य / नगण्य को दर्शाता है।

मार्च 2020 के आंकड़ों के आधार पर।

स्रोत: शाखा बैंकिंग सांख्यिकी