

भारत में बैंकिंग की प्रवृत्ति एवं प्रगति संबंधी रिपोर्ट 2019-20

परिशिष्ट सारणी IV.15: रिपोर्टिंग की तारीख के आधार पर विभिन्न बैंकिंग परिचालनों में धोखाधड़ी (जारी)

(राशि ₹ करोड़ में)

परिचालन क्षेत्र	2004-05		2005-06		2006-07		2007-08		2008-09		2009-10		2010-11	
	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि
अग्रिम	1,564	672	1,525	1,162	1,734	1,055	1,750	721	1,977	1,402	2,190	1,263	2,382	2,740
कार्ड/ इंटरनेट	26	3	144	6	491	11	679	15	1,036	37	1,215	35	763	21
जमाराशियाँ	374	28	325	28	384	49	458	79	599	66	666	195	790	583
तुलन पत्र से इतर	6	33	7	25	4	4	6	8	9	22	10	370	10	212
विदेशी मुद्रा लेनदेन	16	14	10	30	28	7	25	30	15	14	16	28	19	148
नकदी	75	4	89	16	87	7	99	5	141	36	143	14	154	21
चेक/ मांग पत्र आदि	108	15	110	9	141	10	192	17	234	15	202	17	184	27
अंतर-शाखा खाते	31	6	36	7	18	1	22	3	16	5	18	2	10	1
क्लेयरिंग आदि खाते	20	2	23	4	35	12	30	9	52	45	51	7	34	11
अनिवासी खाते	11	2	9	0	17	1	9	4	26	2	13	2	9	2
अन्य	204	16	148	29	88	51	97	26	146	39	146	64	179	56
कुल योग	2,435	795	2,426	1,316	3,027	1,208	3,367	917	4,251	1,683	4,670	1,997	4,534	3,822

परिशिष्ट सारणी IV.15: रिपोर्टिंग की तारीख के आधार पर विभिन्न बैंकिंग परिचालनों में धोखाधड़ी (समाप्त)

(राशि ₹ करोड़ में)

परिचालन क्षेत्र	2011-12		2012-13		2013-14		2014-15		2015-16		2016-17	
	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि
अग्रिम	1,953	3,552	2,087	6,530	1,985	8,334	2,256	17,123	2,120	17,367	2,320	20,556
कार्ड/ इंटरनेट	629	23	793	49	978	54	845	52	1,191	40	1,372	42
जमाराशियाँ	857	219	791	291	774	331	875	437	759	809	693	903
तुलन पत्र से इतर	5	373	18	1,527	15	1,088	10	699	4	132	5	63
विदेशी मुद्रा लेनदेन	22	130	10	98	9	144	16	899	17	51	16	2,201
नकदी	173	20	140	23	145	24	153	43	160	22	239	37
चेक/ मांग पत्र आदि	172	40	141	22	180	19	254	26	234	25	235	40
अंतर-शाखा खाते	24	8	6	3	7	1	4	0	4	10	1	0
क्लेयरिंग आदि खाते	38	31	36	7	36	24	29	7	17	87	27	6
अनिवासी खाते	11	3	17	3	38	10	23	8	8	9	10	3
अन्य	207	98	197	112	135	64	179	162	176	146	153	77
कुल योग	4,091	4,497	4,236	8,665	4,302	10,093	4,644	19,456	4,690	18,698	5,071	23,928

टिप्पणियाँ: 1. 1 लाख और उससे अधिक के धोखाधड़ी का संदर्भ है।

2. बैंकों और वित्तीय संस्थानों द्वारा दिये गए आंकड़े उनके द्वारा दायर संशोधनों के आधार पर परिवर्तन के अधीन हैं।

3. एक वर्ष में रिपोर्ट किए गए धोखाधड़ी, रिपोर्टिंग के वर्ष से कई साल पहले के हो सकते हैं।

4. शामिल राशियाँ रिपोर्ट की गई हैं और नुकसान की मात्रा को प्रतिबिंबित नहीं करती हैं। रिकवरी के आधार पर, नुकसान कम हो जाता है। इसके अलावा, ऋण खातों में शामिल पूरी राशि को जरूरी नहीं की मोड़ा गया है।

स्रोत : भा.रि. बै.