

भारत में बैंकिंग की प्रवृत्ति एवं प्रगति संबंधी रिपोर्ट 2022-23

परिशिष्ट सारणी IV.7: 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	
	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
अग्रिम	1,564	672	1,525	1,162	1,734	1,055	1,750	721	1,976	1,388	2,190	1,263
कार्ड/ इंटरनेट	26	3	144	6	491	11	679	15	1,036	37	1,215	35
जमाराशियां	374	28	325	28	384	49	458	79	599	66	666	195
तुलन पत्र से इतर	6	33	7	25	4	4	6	8	9	22	10	370
विदेशी मुद्रा लेनदेन	16	14	10	30	28	7	25	30	15	14	16	28
नकदी	75	4	89	16	87	7	99	5	141	36	143	14
चेक/ मांग पत्र आदि	108	15	110	9	141	10	192	17	234	15	202	17
अंतर-शाखा खाते	31	6	36	7	18	1	22	3	16	5	18	2
समाशोधन आदि खाते	20	2	23	4	35	12	30	9	52	45	51	7
अनिवासी खाते	11	2	9	0	17	1	9	4	26	2	13	2
अन्य	204	16	148	29	88	51	97	26	146	39	146	64
कुल योग	2,435	795	2,426	1,316	3,027	1,208	3,367	917	4,250	1,669	4,670	1,997

परिशिष्ट सारणी IV.7: रिपोर्टिंग की तारीख के आधार पर विभिन्न बैंकिंग परिचालनों में धोखाधड़ी (जारी)

(राशि ₹ करोड़ में)

परिचालन क्षेत्र	2010-11		2011-12		2012-13		2013-14		2014-15		2015-16	
	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि
1	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
अग्रिम	2,382	2,740	1,953	3,552	2,087	6,530	1,984	7,949	2,254	16,924	2,116	17,181
कार्ड/ इंटरनेट	763	21	629	23	793	49	978	54	845	52	1,191	40
जमा राशियां	790	583	857	219	791	291	774	331	875	437	759	809
तुलन पत्र से इतर	10	212	5	373	18	1,527	15	1,088	10	699	4	132
विदेशी मुद्रा लेनदेन	19	148	22	130	10	98	9	144	16	899	16	30
नकदी	154	21	173	20	140	23	145	24	153	43	160	22
चेक/ मांग पत्र आदि	184	27	172	40	141	22	180	19	254	26	234	25
अंतर-शाखा खाते	10	1	24	8	6	3	7	1	4	0	4	10
समाशोधन आदि खाते	34	11	38	31	36	7	36	24	29	7	17	87
अनिवासी खाते	9	2	11	3	17	3	38	10	23	8	8	9
अन्य	179	56	207	98	197	112	135	64	179	162	176	146
कुल योग	4,534	3,822	4,091	4,497	4,236	8,665	4,301	9,708	4,642	19,257	4,685	18,491

भारत में बैंकिंग की प्रवृत्ति एवं प्रगति संबंधी रिपोर्ट 2022-23

परिशिष्ट सारणी IV.7: रिपोर्टिंग की तारीख के आधार पर विभिन्न बैंकिंग परिचालनों में धोखाधड़ी (समाप्त)

(राशि ₹ करोड़ में)

परिचालन क्षेत्र	2016-17		2017-18		2018-19		2019-20		2020-21		2021-22	
	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि	संख्या	राशि
1	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
अग्रिम	2,316	20,339	2,525	22,558	3,571	55,844	4,497	1,63,178	3,401	1,17,018	3,789	43,512
कार्ड/ इंटरनेट	1,372	42	2,058	103	1,866	71	2,677	129	2,545	119	3,596	155
जमाराशियां	693	903	691	457	593	148	530	616	504	434	471	493
तुलन पत्र से इतर	5	63	20	16288	28	5299	31	2317	23	535	21	1,077
विदेशी मुद्रा लेनदेन	16	2,201	9	1426	13	695	8	54	4	129	7	7
नकदी	239	37	218	40	274	56	371	63	329	39	649	93
चेक/ मांग पत्र आदि	235	40	207	34	189	34	201	39	163	85	201	158
अंतर-शाखा खाते	1	0	6	1	3	0	2	0	2	0	3	2
समाशोधन आदि खाते	27	6	37	6	24	209	22	7	14	4	16	1
अनिवासी खाते	10	3	6	5	3	0	8	1	1	0	1	2
अन्य	153	77	138	242	197	244	242	172	277	54	299	98
कुल योग	5,067	23,711	5,915	41,160	6,761	62,600	8,589	1,66,576	7,263	1,18,417	9,053	45,598

टिप्पणियां: 1. ₹ 1 लाख और उससे अधिक की धोखाधड़ी को संदर्भित करता है।

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

3. एक वर्ष में रिपोर्ट की गई धोखाधड़ी, रिपोर्टिंग के वर्ष से कई साल पहले की हो सकती है।

4. शामिल राशियां रिपोर्ट की गई राशियां हैं और उपगत हानि की मात्रा को नहीं दर्शाती हैं। वसूली के आधार पर, उपगत हानियां कम हो जाती हैं। इसके अलावा, यह जरूरी नहीं कि ऋण खातों में शामिल पूरी राशि का विचलन हो।

स्रोत: आरबीआई।