V सहकारी बैंकिंग घटनाक्रम

शहरी सहकारी बैंकों (यूसीबी) ने वर्ष 2022-23 में अपने संयुक्त तुलन पत्र का विस्तार किया, जो आस्ति गुणवत्ता को बढ़ाने के साथ-साथ ऋण और अग्रिम के कारण था। राज्य सहकारी बैंकों (एसटीसीबी) और जिला मध्यवर्ती सहकारी बैंकों (डीसीसीबी) के लिए, वर्ष 2021-22 में ऋण और अग्रिम में वृद्धि मजबूत लाभप्रदता और सुदृढ़ता संकेतकों के साथ थी।

1. परिचय

V.1 सहकारी बैंक भारतीय वित्तीय प्रणाली में एक महत्वपूर्ण भूमिका निभाते हैं, विशेष रूप से ग्रामीण क्षेत्रों में अपने व्यापक नेटवर्क का लाभ उठाते हैं। सरकार और रिज़र्व बैंक के ठोस प्रयासों से विनियामकीय ढांचे में सुधार हुआ और पूंजी जुटाने की अधिक स्वतंत्रता मिली, यहाँ तक कि जमा बीमा में सुधारों ने इन बैंकों में जमाकर्ताओं के विश्वास को बहाल करने में मदद की। समीक्षाधीन वर्ष के दौरान, सहकारी बैंकिंग क्षेत्र[1] के विनियमन को अन्य विनियमित इकाइयों (आरई) के बराबर लाने के लिए समन्वित प्रयास किए गए, जिसमें दबावग्रस्त आस्तियों के लिए विवेकपूर्ण ढांचा भी शामिल था। सहकारी बैंकिंग क्षेत्र के अंतर्गत आरई को अपने व्यावसायिक परिचालन में अधिक लचीलापन लाने के लिए ऋण सेवा प्रदाताओं (एलएसपी) और डिजिटल ऋण प्लेटफार्मों के साथ बाह्यस्रोतीकरण व्यवस्था को अपनाने की अनुमति दी गई।

V.2 इस पृष्ठभूमि में, शेष अध्याय में क्रमशः वर्ष 2022-23 और 2021-22 के दौरान शहरी और ग्रामीण सहकारी बैंकों के कार्य-निष्पादन का विश्लेषण किया गया है।[2] खंड 2 में सहकारी बैंकिंग क्षेत्र की विकासशील संरचना पर चर्चा की गई है। खंड 3 में वर्ष 2022-23 में यूसीबी के व्यवसाय और वित्तीय प्रदर्शन का मूल्यांकन किया गया है, जबकि खंड 4 में अल्पावधिक और दीर्घावधिक ग्रामीण सहकारी संस्थाओं के वित्तीय कार्य-निष्पादन की जांच की गई है। खंड 5 में एक समग्र मूल्यांकन के साथ यह अध्याय का समाप्त होता है।

2. सहकारी बैंकिंग क्षेत्र की संरचना

V.3 शहरी सहकारी बैंकों (यूसीबी) और ग्रामीण सहकारी ऋण संस्थाओं जैसी सहकारी ऋण संस्थाएं स्वतंत्रता से पहले से भारत में मौजूद हैं। इनका गठन भारत के गांवों और छोटे शहरों में औपचारिक वित्तीय सेवाओं के विस्तार के माध्यम से अर्थव्यवस्था की विकासात्मक आकांक्षाओं को पूरा करने के लिए किया गया था। भौगोलिक विस्तार (एकल-राज्य या बहु-राज्य) और इस आधार पर कि क्या वे भारतीय रिज़र्व बैंक अधिनियम 1934[3] की दूसरी अनुसूची में शामिल हैं, यूसीबी को अनुसूचित या गैर-अनुसूचित के रूप में वर्गीकृत किया जाता है। ग्रामीण सहकारी ऋण संस्थाओं (आरसीसी) को अल्पावधिक और दीर्घावधिक संस्थाओं में वर्गीकृत किया गया है। नवीनतम उपलब्ध डेटा के अनुसार, 1,502 यूसीबी और 1,05,268 आरसीसी थे। 97 प्रतिशत से अधिक आरसीसी प्राथमिक कृषि ऋण संस्थाएं (पीएसीएस) हैं (चार्ट V.1)।

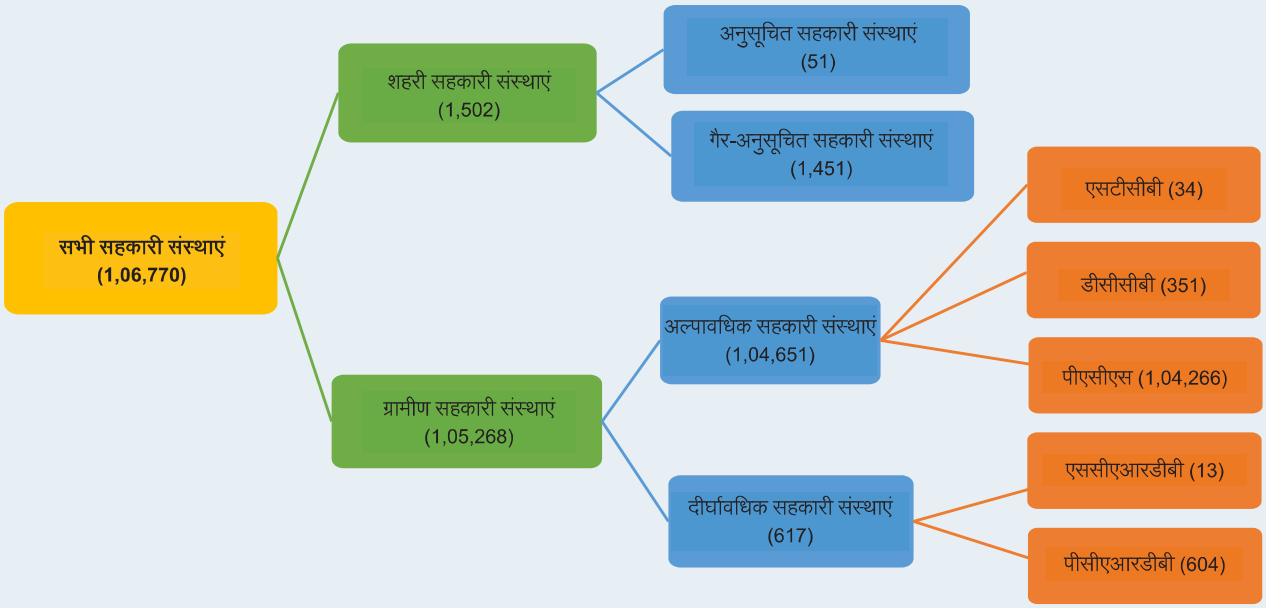
V.4 मार्च 2022 के अंत में सहकारी बैंकिंग क्षेत्र की समेकित आस्तियां ₹21.6 लाख करोड़ थीं, जो अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों (एससीबी) का लगभग 10 प्रतिशत थी। ग्रामीण सहकारी

[1] हालाँकि प्राथमिक कृषि ऋण संस्थाएं (पीएसीएस) और दीर्घावधिक ग्रामीण सहकारी ऋण संस्थाएं रिज़र्व बैंक के विनियामकीय दायरे से बाहर हैं, विश्लेषण की संपूर्णता प्रदान करने के लिए इस अध्याय में उनकी गतिविधियों और कार्य-निष्पादन का संक्षिप्त विवरण दिया गया है।

[2] ग्रामीण सहकारी संस्थाओं के आंकड़े एक वर्ष के अंतराल के साथ उपलब्ध हैं , *यानी* वे 2021-22 से संबंधित हैं।

[3] अनुसूचित सहकारी बैंकों के अलावा, अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक भी अधिनियम की इसी अनुसूची में शामिल हैं।

चार्ट V.1: सहकारी ऋण संस्थाओं की संरचना



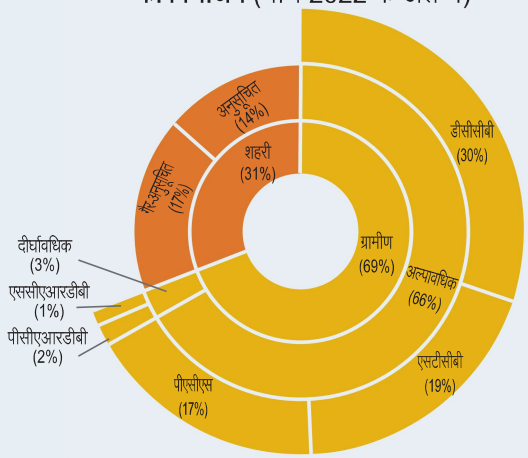
टिप्पणियाँ: 1. एसटीसीबी: राज्य सहकारी बैंक; डीसीसीबी: जिला मध्यवर्ती सहकारी बैंक; पीएसीएस: प्राथमिक कृषि ऋण संस्थाएं; एससीएआरडीबी: राज्य सहकारी कृषि और ग्रामीण विकास बैंक; पीसीएआरडीबी: प्राथमिक सहकारी कृषि और ग्रामीण विकास बैंक।

2. कोष्ठक में दिए गए आंकड़े मार्च 2023 के अंत में यूसीबी के लिए और मार्च 2022 के अंत में आरसीबी के लिए संस्थाओं की संख्या दर्शाते हैं।

स्रोत: आरबीआई, नाबार्ड और नैफस्कॉब।

संस्थाओं में इस क्षेत्र का दो-तिहाई से अधिक हिस्सा शामिल है (चार्ट V.2)।

चार्ट V.2: आस्ति के आकार के अनुसार सहकारी ऋण संस्थाओं का विभाजन (मार्च 2022 के अंत में)



टिप्पणी: सनबर्स्ट चार्ट सहकारी बैंकिंग क्षेत्र में स्तर को दर्शाता है। प्रत्येक चार्ट खंड का आकार क्षेत्र की कुल आस्तियों में इसकी हिस्सेदारी (कोष्ठकों में उल्लिखित) के अनुपात में है।

स्रोत: आरबीआई, नाबार्ड और नैफस्कॉब।

V.5 आरंभिक स्तर पर ऋण देना सहकारी बैंकिंग क्षेत्र की विशिष्टता रही है। हालांकि, एससीबी और गैर-बैंकिंग वित्तीय संस्थाओं (एनबीएफसी) सहित अन्य वित्तीय संस्थाएं समान ग्राहकों की सेवा के लिए प्रौद्योगिकी का लाभ उठाते हैं, आरसीसी को भारी प्रतिस्पर्धा का सामना करना पड़ता है। कृषि के लिए प्रत्यक्ष ऋण प्रवाह में उनका हिस्सा पिछले कुछ वर्षों में घट रहा है (सारणी V.1)।

सारणी V.1 कृषि के लिए ऋण प्रवाह में हिस्सेदारी

(प्रतिशत)

	ग्रामीण सहकारी ऋण संस्थाएं	क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक	वाणिज्यिक बैंक
1	2	3	4
2016-17	13.4	11.6	75.0
2017-18	12.9	12.1	74.9
2018-19	12.1	11.9	76.0
2019-20	11.3	11.9	76.8
2020-21	12.1	12.1	75.8
2021-22	13.0	11.0	76.0
2022-23	11.0	11.2	77.8

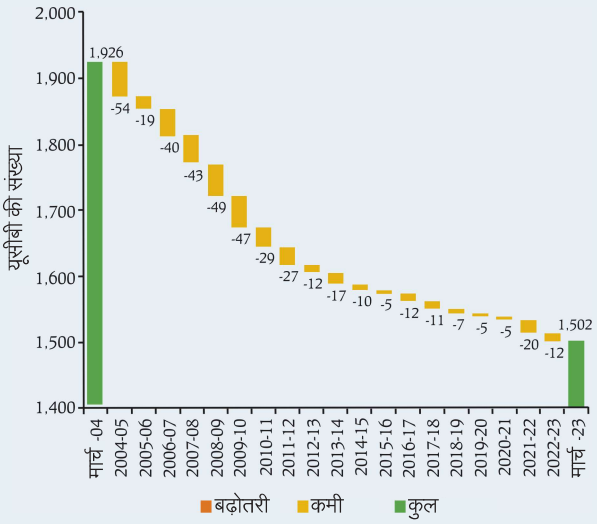
स्रोत: नाबार्ड के एन्श्योर पोर्टल पर बैंकों द्वारा प्रस्तुत आंकड़े।

3. शहरी सहकारी बैंक

V.6 1990 के दशक में अपनाई गई उदार लाइसेंसीकरण नीति के परिणामस्वरूप यूसीबी की संख्या में बढ़ोतरी हुई। बाद में नए लाइसेंस प्राप्त बैंकों में से लगभग एक तिहाई वित्तीय रूप से कमजोर[4] हो गए। वर्ष 2004-05 से रिज़र्व बैंक ने समेकन की प्रक्रिया शुरू की जिसमें अलाभकारी यूसीबी का लाभकारी समकक्षों के साथ विलय, अलाभकारी संस्थाओं के लाइसेंस निरस्त करना और नए लाइसेंस जारी करने का निलंबन शामिल है। परिणामस्वरूप, मार्च 2004 और मार्च 2023 के बीच यूसीबी की संख्या में लगातार कमी आई (चार्ट V.3)।

V.7 संचयी रूप से, यूसीबी क्षेत्र में 2004-05 से 150 विलय हुए हैं, जिनमें 2022-23 के 3 शामिल हैं। कुल विलय में महाराष्ट्र और गुजरात का हिस्सा करीब 80 प्रतिशत रहा (चार्ट V.4ए)। इस अवधि के दौरान लाइसेंस निरस्त करने की संख्या भी अधिक रही है, 2015-16 के बाद से निरस्त करने की कुल संख्या 46 है। अधिकांश विलय और निरस्तीकरण गैर-अनुसूचित श्रेणी में है (चार्ट V.4बी)।

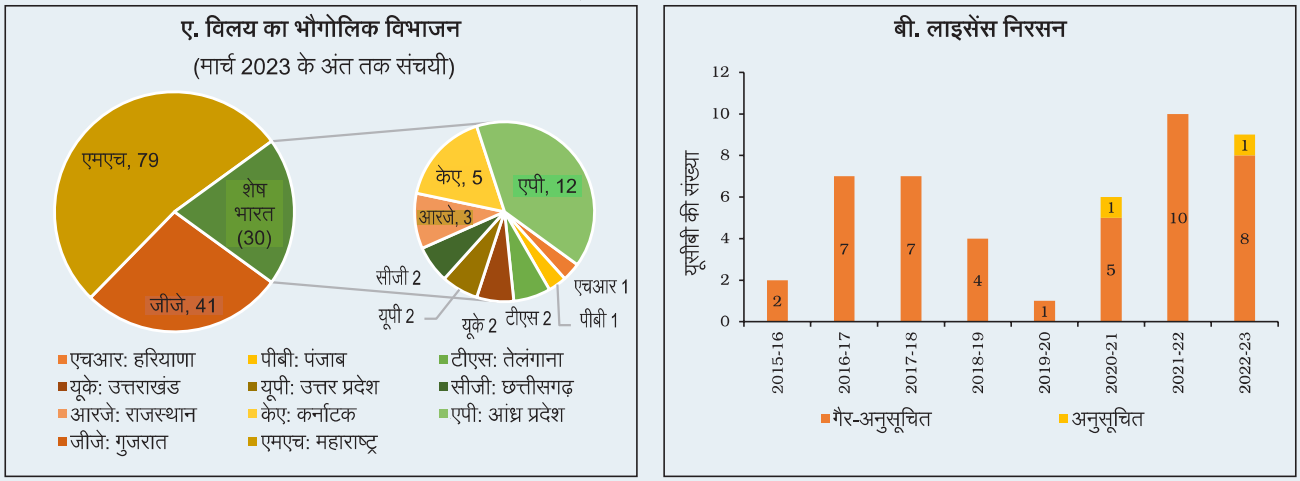
चार्ट V.3: यूसीबी की संख्या



स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

V.8 वर्ष 2022-23 के दौरान, रिज़र्व बैंक ने शहरी सहकारी बैंकों पर विशेषज्ञ समिति (अध्यक्ष: श्री एन. एस. विश्वनाथन, अगस्त 2021) की सिफारिशों के अनुरूप यूसीबी के लिए चार-स्तरीय विनियामकीय ढांचे को अपनाया। ₹100 करोड़ तक जमा

चार्ट V.4: यूसीबी में समेकन अभियान



स्रोत: आरबीआई।

[4] गांधी, आर.(2014), "न्यू-जेन अर्बन को-ऑपरेटिव बैंक्स- सम म्यूजिंग", यहाँ उपलब्ध है https://www.rbi.org.in/Scripts/BS_SpeechesView.aspx?Id=898.

सारणी V.2: शहरी सहकारी बैंकों का टियर-वार वितरण
(मार्च 2023 के अंत में)

(राशि ₹ करोड़ में)

टियर प्रकार	बैंकों की संख्या		जमाराशियाँ		अग्रिम		कुल आस्तियां	
	संख्या	प्रतिशत	राशि	प्रतिशत	राशि	प्रतिशत	राशि	प्रतिशत
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	898	59.8	67,130	12.6	42,652	12.9	89,579	13.2
2	520	34.6	1,62,180	30.4	95,916	29.0	2,04,966	30.1
3	78	5.2	1,86,761	35.0	1,12,853	34.2	2,35,356	34.6
4	6	0.4	1,17,184	22.0	78,904	23.9	1,50,399	22.1
सभी यूसीबी	**1,502**	**100.0**	**5,33,255**	**100.0**	**3,30,325**	**100.0**	**6,80,301**	**100.0**

टिप्पणियां: 1. डेटा अनंतिम है।
2. टियर-वार यूसीबी की सूची 1 दिसंबर 2022 को "शहरी सहकारी बैंकों के वर्गीकरण के लिए संशोधित विनियामक फ्रेमवर्क" के अनुसार 31 मार्च 2022 तक यूसीबी की जमा राशि के आधार पर तैयार की गई है।

स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

वाले यूसीबी को टियर 1 के रूप में वर्गीकृत किया गया है; टियर 2 के रूप में ₹100 करोड़ से अधिक और ₹1,000 करोड़ तक वाले; टियर 3 के रूप में ₹1,000 करोड़ से अधिक और ₹10,000 करोड़ तक जमा वाले यूसीबी और ₹10,000 करोड़ से अधिक जमाराशियों वाले यूसीबी को टियर 4 में रखा गया है। मार्च 2023 के अंत में, अधिकतर यूसीबी टियर 1 श्रेणी में थे। टियर 4 में आने वाले छह यूसीबी ने इस क्षेत्र की जमाराशि के पांचवें हिस्से से अधिक का योगदान दिया (सारणी V.2)।

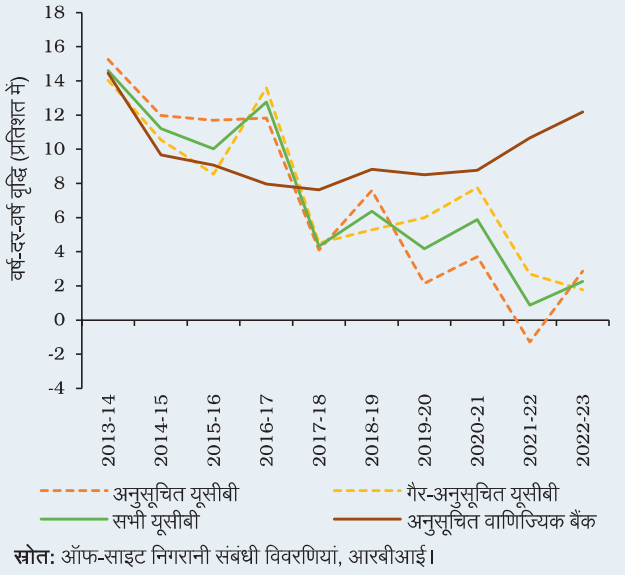
3.1 तुलन पत्र

V.9 वर्ष 2004-05 में समेकन अभियान के बाद, यूसीबी की आस्तियों ने अगले दशक में दोहरे अंकों की वार्षिक चक्रवृद्धि (सीएजीआर) दर्ज की। तब से, उनकी वृद्धि कम हो गई है, और एससीबी से पीछे है। परिणामस्वरूप, यूसीबी के तुलन पत्र का आकार मार्च 2023 के अंत में एससीबी के 2.8 प्रतिशत पर दशक के निचले स्तर पर आ गया। इस क्षेत्र के अंतर्गत, गैर-अनुसूचित शहरी सहकारी बैंकों (एनएसयूसीबी) की आस्तियों में वृद्धि लगातार दूसरे वर्ष कम हो गई, जबकि अनुसूचित शहरी सहकारी बैंकों (एसयूसीबी) के तुलन पत्र के विस्तार में तेजी आई (चार्ट V.5)।

V.10 वर्ष 2022-23 के दौरान सभी यूसीबी के समेकित तुलन-पत्र में विस्तार देयताओं में निवल मालियत (पूंजी और आरक्षित निधि) और जमाराशियाँ तथा आस्तियों में ऋण और अग्रिम की वजह से हुआ। वर्ष के दौरान उच्च लाभ को निवल मालियत के लिए बढ़ी हुई विनियामकीय अपेक्षाओं का अनुपालन करने के लिए आरक्षित निधियों में वापस डाल दिया गया। ऋण और निवेश विस्तार के निधीयन के लिए नकदी और बैंक की शेष राशि को कम कर दिया गया (सारणी V.3)।

V.11 वर्ष 2021-22 के संकुचन को कम करते हुए, यूसीबी की जमा वृद्धि - विशेष रूप से एसयूसीबी की – वर्ष 2022-23 में बढ़ी (चार्ट V.6ए)। हालांकि वर्ष 2023-24 की पहली तिमाही के दौरान उनकी जमाराशियों में 1.8 प्रतिशत की वृद्धि के साथ पुन:प्रवर्तन जारी रहा, लेकिन यह एससीबी की तुलना में बहुत

चार्ट V.5: आस्ति में वृद्धि



स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

सारणी V.3: शहरी सहकारी बैंकों के तुलन पत्र
(मार्च के अंत में)

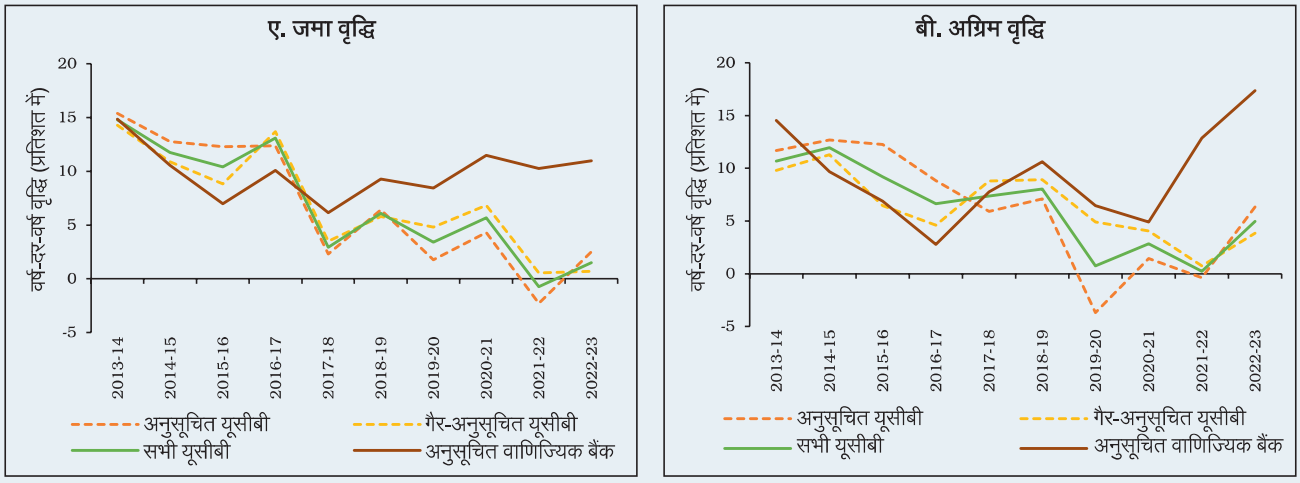
(राशि ₹ करोड़ में)

मदें	अनुसूचित यूसीबी		गैर-अनुसूचित यूसीबी		सभी यूसीबी		सभी यूसीबी वृद्धि (%)	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2021-22	2022-23
1	2	3	4	5	6	7	8	9
देयताएँ								
1) पूंजी	4,193	4,256	10,063	10,447	14,255	14,703	-0.4	3.1
	(1.4)	(1.4)	(2.7)	(2.8)	(2.1)	(2.2)		
2) आरक्षित निधि और अधिशेष	19,414	22,289	23,384	25,966	42,798	48,255	11.5	12.7
	(6.5)	(7.3)	(6.4)	(6.9)	(6.4)	(7.1)		
3) जमाराशियाँ	2,34,080	2,39,982	2,91,270	2,93,273	5,25,351	5,33,255	-0.7	1.5
	(78.5)	(78.3)	(79.3)	(78.5)	(79.0)	(78.4)		
4) उधार	5,418	5,776	243	464	5,661	6,240	11.2	10.2
	(1.8)	(1.9)	(0.1)	(0.1)	(0.9)	(0.9)		
5) अन्य देयताएं और प्रावधान	34,920	34,281	42,228	43,568	77,148	77,848	4.6	0.9
	(11.7)	(11.2)	(11.5)	(11.7)	(11.6)	(11.4)		
आस्ति								
1) हाथ में नकदी	1,855	1,660	4,429	4,222	6,284	5,882	6.4	-6.4
	(0.6)	(0.5)	(1.2)	(1.1)	(0.9)	(0.9)		
2) आरबीआई के पास शेष राशि	12,414	12,770	4,018	3,593	16,432	16,363	13.2	-0.4
	(4.2)	(4.2)	(1.1)	(1.0)	(2.5)	(2.4)		
3) बैंकों के पास शेष राशि	23,137	21,011	47,021	45,591	70,157	66,603	0.1	-5.1
	(7.8)	(6.9)	(12.8)	(12.2)	(10.5)	(9.8)		
4) कॉल और शॉर्ट नोटिस पर मुद्रा	3,505	2,554	1,486	1,064	4,991	3,618	-28.7	-27.5
	(1.2)	(0.8)	(0.4)	(0.3)	(0.8)	(0.5)		
5) निवेश	81,151	83,254	1,06,460	1,07,373	1,87,610	1,90,627	3.6	1.6
	(27.2)	(27.2)	(29.0)	(28.7)	(28.2)	(28.0)		
6) ऋण और अग्रिम	1,42,625	1,51,663	1,72,047	1,78,662	3,14,673	3,30,325	0.2	5.0
	(47.9)	(49.5)	(46.9)	(47.8)	(47.3)	(48.6)		
7) अन्य आस्तियां	33,339	33,670	31,727	33,213	65,066	66,884	-4.7	2.8
	(11.2)	(11.0)	(8.6)	(8.9)	(9.8)	(9.8)		
कुल देयताएं/आस्तियां	2,98,025	3,06,583	3,67,188	3,73,718	6,65,213	6,80,301	0.7	2.3
	(100.0)	**(100.0)**	**(100.0)**	**(100.0)**	**(100.0)**	**(100.0)**		

टिप्पणियां: 1. 2023 के आंकड़े अनंतिम हैं।
2. कोष्ठक में आंकड़े कुल देयताएं / आस्तियों (प्रतिशत में) के अनुपात हैं।
स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

धीमा था। पिछले कुछ वर्षों में कम जमा अभिवृद्धि ने यूसीबी की निधीयन संरचना को बदल दिया है, जमा का हिस्सा मार्च 2017 के अंत में उनकी कुल देयताओं के 82 प्रतिशत से घटकर मार्च 2023 के अंत में 78.4 प्रतिशत हो गया।

चार्ट V.6: जमाराशि एवं अग्रिम



स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

बॉक्स V.1: सहकारी बैंक ऋण में मंदी

वर्ष 2013 से 2022 की अवधि के लिए एसयूसीबी की ऋण वृद्धि के निर्धारकों का विश्लेषण एक ऑटोरिग्रेसिव डिस्ट्रिब्यूटेड लैग (एआरडीएल) प्रतिगमन ढांचे में किया गया है।[5] व्याख्यात्मक चर में बैंक विशिष्ट कारक शामिल हैं जैसे सकल अनर्जक आस्तियों(जीएनपीए) का अनुपात और आस्तियों पर प्रतिलाभ (आरओए)। औद्योगिक उत्पादन सूचकांक (आईआईपी) वृद्धि को नियंत्रण चर के रूप में शामिल किया गया है। परिणाम बताते हैं कि एसयूसीबी की आस्ति गुणवत्ता में गिरावट का उनकी ऋण वृद्धि पर प्रतिकूल प्रभाव पड़ता है, जैसा कि जीएनपीए अनुपात द्वारा इंगित किया गया है (समीकरण 1)। हालांकि लाभप्रदता का ऋण वृद्धि पर सकारात्मक प्रभाव पड़ता है, विचाराधीन अवधि के दौरान इस माध्यम की भूमिका कम हो जाती है।

एसयूसीबी ऋण वृद्धिटी = 2.01+0.43 एसयूसीबी ऋण वृद्धिटी$^{**}_{टी-1}$ +
0.39 एसयूसीबी ऋण वृद्धि$^{**}_{टी-2}$ +
0.20 जीएनपीए अनुपात$_{टी}$ -
0.38 जीएनपीए अनुपात$^{**}_{टी-1}$ +
4.85 आरओए$_{टी}^{***}$ +
0.04 आईआईपी वृद्धि$_{टी}$ + $\varepsilon_{टी}$ ...(समीकरण 1)

समायोजित आर^2 = 0.92, अवलोकन
= 34,***पी<0.01,**पी<0.05,*पी<0.1

कुल मिलाकर, हाल के दशक में एसयूसीबी के ऋण में गिरावट उनकी अपनी वित्तीय कमजोरियों के कारण प्रतीत होती है।

संदर्भ

अवदेह, ए. (2017), " द डिटरमिन्नेंट ऑफ क्रेडिट ग्रोथ इन लेबनान", इंटरनेशनल बिजनेस रिसर्च, 10 (2)

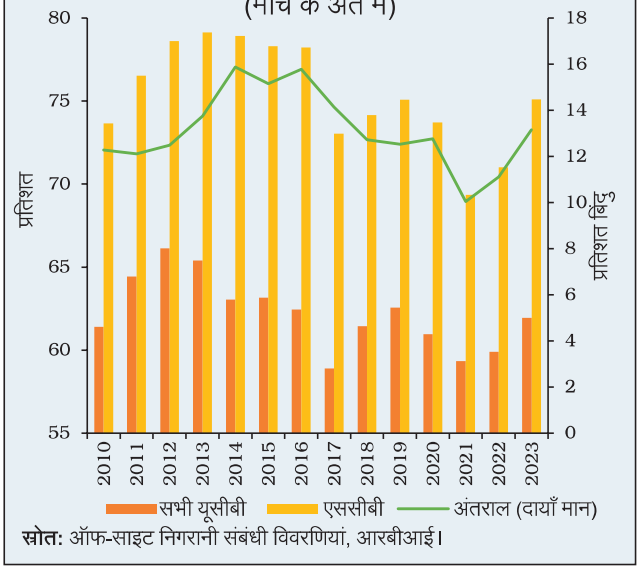
रबाबाह, एम. (2015), "फ़ैक्टर्स अफ़ेक्टिंग द बैंक क्रेडिट: एन एम्पिरिकल स्टडि ऑन द जोर्डेनियन कमर्शियल बैंक", इंटरनेशनल जर्नल ऑफ इकोनॉमिक्स एंड फाइनेंस, 7 (5)।

V.12 वर्ष 2022-23 के दौरान यूसीबी के अग्रिमों की वृद्धि 4 वर्षों में सबसे अधिक थी (चार्ट V.6बी)। वर्ष 2023-24 की पहली तिमाही के दौरान, यह 5.9 प्रतिशत तक बढ़ गई, लेकिन फिर भी एससीबी की तुलना में कम रही। एसयूसीबी के मामले में, उच्च एनपीए अनुपात और कम लाभप्रदता जैसी वित्तीय बाधाओं के कारण एक दशक से अधिक समय से यह निरंतर मंदी हो सकती है (बॉक्स V.1)।

V.13 यूसीबी का ऋण-जमा (सी-डी) अनुपात वर्ष 2022-23 में लगातार तीसरे वर्ष बढ़ा। हालांकि, यह एससीबी से नीचे रहा और इसके बीच की दूरी बढ़ती रही (चार्ट V.7)।

V.14 शहरी सहकारी बैंकों की संख्या, आस्तियों और जमाराशियों के संदर्भ में उनका विभाजन पिछले कुछ वर्षों में सही दिशा में स्थानांतरित हो रहा है। मार्च 2016 के अंत में, जमा का मॉडल वर्ग ₹25 करोड़ से ₹50 करोड़ था, जो मार्च 2023 के अंत तक ₹100 करोड़ से ₹250 करोड़ तक बढ़ गया है। अग्रिमों के लिए, विभाजन मार्च 2022 के अंत में दो मॉडल ₹10 से ₹25 करोड़ और ₹25 से ₹50 करोड़ के रूप में था। हालांकि, मार्च 2023 के अंत में, अग्रिम मॉडल वर्ग ₹25 से ₹50 करोड़ की ओर

चार्ट V.7: ऋण-जमा अनुपात: यूसीबी *बनाम* एससीबी
(मार्च के अंत में)



स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

[5] संवर्धित डिकी-फुलर यूनिट रूट परीक्षणों के परिणामों से पता चला कि जबकि मॉडल में कुछ चर आई(0) थे, अन्य आई(1) थे। चूंकि ऐसे मामलों में पारंपरिक समय श्रृंखला प्रतिगमन लागू नहीं होता है, इसलिए एआरडीएल मॉडल को नियोजित किया गया। मॉडल में अंतराल की लंबाई निर्धारित करने के लिए अकाइके सूचना मानदंड (एआईसी) का उपयोग किया गया।

सारणी V.4: जमाराशि, अग्रिम और आस्तियों के अनुसार यूसीबी का विभाजन
(मार्च 2023 के अंत में)

(राशि ₹ करोड़ में)

	जमाराशियां		अग्रिम		आस्तियां	
	यूसीबी की संख्या	राशि	यूसीबी की संख्या	राशि	यूसीबी की संख्या	राशि
1	2	3	4	5	6	7
0 ≤ X < 10	85	494	203	1,153	45	263
10 ≤ X < 25	183	3,138	271	4,676	143	2,515
25 ≤ X < 50	264	9,893	283	10,021	211	7,866
50 ≤ X < 100	288	20,863	267	19,284	316	22,957
100 ≤ X < 250	323	51,917	236	36,952	355	58,598
250 ≤ X < 500	159	56,557	133	46,628	187	66,660
500 ≤ X < 1000	110	75,157	63	46,284	130	91,478
1000 ≤ X	90	3,15,237	46	1,65,327	115	4,29,964
कुल	**1,502**	**5,33,255**	**1,502**	**3,30,325**	**1502**	**6,80,301**

टिप्पणियां: 1. डेटा अनंतिम है।
2. 'X' जमा, अग्रिम और आस्तियों की राशि को इंगित करता है।
स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

हो गया। शहरी सहकारी बैंकों के दो-तिहाई से अधिक अग्रिम ₹100 करोड़ से कम की छोटी सीमा में केंद्रित हैं (सारणी V.4)।

V.15 वर्ष 2022-23 के दौरान, यूसीबी के निवेश में एससीबी के विपरीत गिरावट आई (चार्ट V.8ए)। समय के साथ, यूसीबी के सांविधिक चलनिधि अनुपात निवेश में राज्य सरकार की प्रतिभूतियों का हिस्सा बढ़ गया है (सारणी V.5)।

V.16 एसयूसीबी का एसएलआर में उनके कुल निवेश का 85 प्रतिशत है, जबकि एनएसयूसीबी के लिए यह अनुपात 94 प्रतिशत है (चार्ट V.8बी)।

3.2 वित्तीय प्रदर्शन और लाभप्रदता

V.17 यूसीबी का निवल लाभ वर्ष 2022-23 में लगातार तीसरे वर्ष बढ़ा, हालांकि पिछले वर्षों की तुलना में धीमी गति से

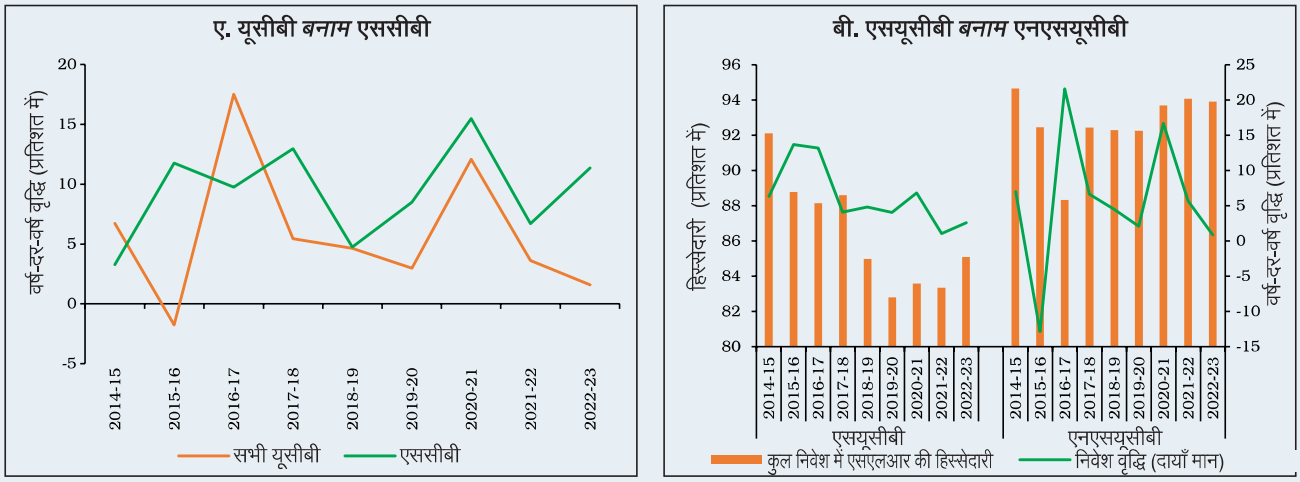
सारणी V.5: यूसीबी द्वारा निवेश

(राशि ₹ करोड़ में)

मदें	बकाया राशि (मार्च के अंत में)			घट-बढ़ (%)	
	2021	2022	2023	2021-22	2022-23
1	2	3	4	5	6
कुल निवेश (ए + बी)	**1,81,025**	**1,87,610**	**1,90,627**	**3.6**	**1.6**
	(100.0)	**(100.0)**	**(100.0)**		
ए. एसएलआर निवेश (i से iii)	**1,61,477**	**1,67,800**	**1,71,690**	**3.9**	**2.3**
	(89.2)	**(89.4)**	**(90.1)**		
(i) केंद्र सरकार की प्रतिभूतियां	1,02,033	1,04,764	1,06,736	2.7	1.9
	(56.4)	(55.8)	(56.0)		
(ii) राज्य सरकार की प्रतिभूतियां	58,951	62,609	64,649	6.2	3.3
	(32.6)	(33.4)	(33.9)		
(iii) अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियां	492	427	305	-13.3	-28.5
	(0.3)	(0.2)	(0.2)		
बी. गैर-एसएलआर निवेश	**19,549**	**19,810**	**18,937**	**1.3**	**-4.4**
	(10.8)	**(10.6)**	**(9.9)**		

टिप्पणियां: 1. 2023 के आंकड़े अनंतिम हैं।
2. कोष्ठक में आंकड़े कुल निवेश (प्रतिशत में) के अनुपात में हैं।
स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

चार्ट V.8: यूसीबी के निवेश



स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

बढ़ा। यूसीबी की लाभप्रदता (करों से पूर्व और पश्चात) अभी भी वर्ष 2019-20 के दौरान के दबाव से पूरी तरह से उबर नहीं पाई है। वर्ष 2022-23 के दौरान निवल लाभ में वृद्धि कुल आय में पुनरुद्धार और कुल व्यय में कमी के कारण थी। ऋण और अग्रिम में वृद्धि से उच्च ब्याज आय हुई। दूसरी ओर, ब्याज खर्च में गिरावट जारी रही। एनएसयूसीबी की गैर-ब्याज आय में गिरावट के कारण इस क्षेत्र की गैर-ब्याज आय में कमी आई, जबकि गैर-ब्याज व्यय में लगातार दूसरे वर्ष विस्तार हुआ (सारणी V.6)।

सारणी V.6: अनुसूचित और गैर-अनुसूचित यूसीबी का वित्तीय कार्य-निष्पादन

(राशि ₹ करोड़ में)

	अनुसूचित यूसीबी		गैर-अनुसूचित यूसीबी		सभी यूसीबी		सभी यूसीबी घट-बढ़ (%)
	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2022-23
1	2	3	4	5	6	7	8
ए. कुल आय [i+ii]	**21,389 (100.0)**	**22,449 (100.0)**	**30,060 (100.0)**	**29,885 (100.0)**	**51,448 (100.0)**	**52,334 (100.0)**	**1.7**
i. ब्याज आय	18,565 (86.8)	19,473 (86.7)	28,060 (93.3)	28,093 (94.0)	46,625 (90.6)	47,566 (90.9)	2.0
ii. गैर-ब्याज आय	2,824 (13.2)	2,976 (13.3)	2,000 (6.7)	1,792 (6.0)	4,823 (9.4)	4,768 (9.1)	-1.1
बी. कुल व्यय [i+ii]	**17,586**	**17,817**	**25,033**	**24,568**	**42,619**	**42,384**	**-0.6**
	(100.0)	**(100.0)**	**(100.0)**	**(100.0)**	**(100.0)**	**(100.0)**	
i. ब्याज व्यय	11,398 (64.8)	11,093 (62.3)	17,321 (69.2)	16,364 (66.6)	28,719 (67.4)	27,457 (64.8)	-4.4
ii. गैर-ब्याज व्यय	6,188 (35.2)	6,724 (37.7)	7,712 (30.8)	8,203 (33.4)	13,900 (32.6)	14,927 (35.2)	7.4
जिनमें से: स्टाफ व्यय	2,879	2,954	4,143	4,255	7,021	7,208	2.7
सी. लाभ							
i. परिचालन लाभ की राशि	3,803	4,632	5,027	5,318	8,829	9,950	12.7
ii. प्रावधान, आकस्मिकताएँ	1,971	2,893	2,833	2,658	4,804	5,551	15.5
iii. करों के लिए प्रावधान	299	464	830	845	1,129	1,309	16.0
iv. करों से पहले निवल लाभ की राशि	1,832	1,739	2,193	2,659	4,025	4,399	9.3
v. करों के बाद निवल लाभ की राशि	1,533	1,275	1,364	1,815	2,896	3,090	6.7

टिप्पणियां: 1. 2022-23 के आंकड़े अनंतिम हैं।
2. कोष्ठक में आंकड़े कुल आय/व्यय (प्रतिशत में) के अनुपात में हैं।

स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

सारणी V.7: यूसीबी के चुनिंदा लाभप्रदता संकेतक

(प्रतिशत)

संकेतक	अनुसूचित यूसीबी		गैर-अनुसूचित यूसीबी		सभी यूसीबी	
	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23	2021-22	2022-23
1	2	3	4	5	6	7
आस्तियों पर प्रतिलाभ	0.52	0.42	0.38	0.49	0.44	0.46
इक्विटि पर प्रतिलाभ	6.54	5.09	4.09	5.20	5.10	5.15
निवल ब्याज मार्जिन	**2.44**	**2.77**	**2.97**	**3.17**	**2.73**	**2.99**

टिप्पणी: 2022-23 के आंकड़े अनंतिम हैं।

स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

सारणी V.8: सीआरएआर-वार यूसीबी का विभाजन

(मार्च 2023 के अंत में)

(बैंकों की संख्या)

सीआरएआर (प्रतिशत में)	अनुसूचित यूसीबी	गैर-अनुसूचित यूसीबी	सभी यूसीबी
1	2	3	4
सीआरएआर < 3	2	48	50
3 <= सीआरएआर < 6	0	8	8
6 <= सीआरएआर < 9	3	18	21
9 <= सीआरएआर < 12	1	101	102
12 <= सीआरएआर	45	1,276	1,321
कुल	**51**	**1,451**	**1,502**

टिप्पणी: डेटा अनंतिम हैं।

स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

V.18 वर्ष 2022-23 के दौरान प्रावधानों और आकस्मिकताओं में बढ़ोतरी के बावजूद लाभप्रदता के प्रमुख संकेतक अर्थात आस्तियों पर प्रतिलाभ (आरओए), इक्विटी पर प्रतिलाभ (आरओई) और निवल ब्याज मार्जिन (एनआईएम) में सुधार हुआ (सारणी V.7)। वर्ष 2023-24 की पहली तिमाही के दौरान, यूसीबी की लाभप्रदता में और सुधार हुआ।

3.3 सुदृढ़ता

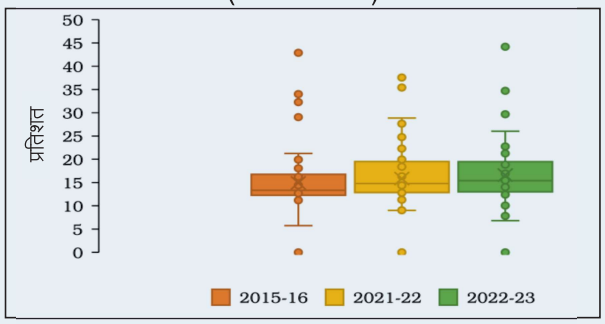
V.19 वर्ष 2022-23 के दौरान निक्षेप बीमा और प्रत्यय गारंटी निगम (डीआईसीजीसी) द्वारा निपटाए गए दावों की राशि ₹752 करोड़ थी और यह पूरी तरह से परिसमापन/सभी समावेशी निर्देशों (एआईडी) के अंतर्गत सहकारी बैंकों से संबंधित थी। इनमें निम्नलिखित शामिल हैं: (ए) धारा 18 (ए) के तहत एआईडी के तहत रखे गए यूसीबी से संबंधित ₹646 करोड़ के दावों का निपटान निर्देश लागू होने के बाद 90 दिनों की सांविधिक समय सीमा के भीतर; (बी) धारा 17(1) के अंतर्गत 10 शहरी सहकारी बैंकों के संबंध में ₹46 करोड़ के अनुपूरक दावे; (सी) धारा 16(2) के तहत 25 जनवरी 2022 से यूएसएफबी के साथ विलय के अनुसरण में तत्कालीन पंजाब एंड महाराष्ट्र को-ऑपरेटिव बैंक लिमिटेड (पीएमसीबीएल) के जमाकर्ताओं को भुगतान करने के लिए यूनिटी स्मॉल फाइनेंस बैंक (यूएसएफबी) को प्रदान की गई ₹59 करोड़ की राशि।

3.4 पूंजी पर्याप्तता

V.20 जुलाई 2022 में लाए गए संशोधित विनियामकीय ढांचे ने टियर 2 से टियर 4 से संबंधित यूसीबी के लिए न्यूनतम विनियामकीय पूंजी अपेक्षाओं को बढ़ाकर 12 प्रतिशत कर दिया, जबकि टियर 1 यूसीबी के लिए इसे 9 प्रतिशत पर रखा। मार्च 2023 के अंत में, जबकि 40 प्रतिशत यूसीबी ऊपरी स्तरों (टियर 2 से 4) के थे, 88 प्रतिशत ने सीआरएआर को 12 प्रतिशत से ऊपर बनाए रखा (सारणी V.8)।

चार्ट V.9: एसयूसीबी का सीआरएआर विभाजन

(मार्च के अंत में)



टिप्पणियां: 1. बॉक्स प्लॉट में, बॉक्स पहले और तीसरे चतुर्थक (इंटरक्वर्टाइल रेंज) के बीच की दूरी दिखाते हैं। व्हिस्कर्स अधिकतम और न्यूनतम मान (आउटलायर को छोड़कर) दर्शाते हैं। वे अवलोकन जो अंतरचतुर्थक सीमा से 1.5 गुना से अधिक हैं, व्हिस्कर्स के बाद होते हैं और आउटलायर माने जाते हैं। प्रत्येक बॉक्स के अंदर क्षैतिज रेखा माध्यिका को दर्शाती है, जबकि 'एक्स' माध्य दर्शाती है।

2. बेहतर वर्णन के लिए नकारात्मक सीआरएआर वाले अवलोकन को हटा दिया गया है।

स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

सारणी V.9: यूसीबी की घटक-वार पूंजी पर्याप्तता

(मार्च के अंत में)

(राशि ₹ करोड़ में)

		अनुसूचित यूसीबी		गैर-अनुसूचित यूसीबी		सभी यूसीबी	
		2022	2023	2022	2023	2022	2023
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**पूंजीगत निधि**	**20,908**	**23,038**	**27,902**	**30,422**	**48,811**	**53,461**
	i) टियर 1 पूंजी	14,956	17,667	24,005	26,454	38,960	44,120
	ii) टियर 2 पूंजी	5,953	5,371	3,898	3,969	9,850	9,340
2	**जोखिम-भारित आस्तियां**	**1,46,900**	**1,51,128**	**1,67,050**	**1,71,383**	**3,13,950**	**3,22,511**
3	**सीआरएआर (2 के % के रूप में 1)**	**14.2**	**15.2**	**16.7**	**17.8**	**15.5**	**16.6**
	जिनमें से:						
	टियर I	10.2	11.7	14.4	15.4	12.4	13.7
	टियर II	4.1	3.6	2.3	2.3	3.1	2.9

टिप्पणी: 2023 के लिए डेटा अनंतिम हैं।

स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

V.21 एसयूसीबी के सीआरएआर विभाजन के संदर्भ में, वर्ष 2022-23 में सुधार देखा गया, हालांकि 2 एसयूसीबी ने मार्च 2023 के अंत में ऋणात्मक सीआरएआर दर्ज किया (चार्ट V.9)।

V.22 वर्ष 2022-23 के दौरान, सभी यूसीबी के समेकित सीआरएआर में सुधार उच्च लाभ अभिवृद्धि और दीर्घावधिक गौण बॉण्ड के माध्यम से जुटाई गई पूंजी के कारण हुआ। इसके अलावा, पुनर्मूल्यन आरक्षित निधि, जो पहले टियर 2 पूंजी में थी, को कुछ शर्तों के अधीन मार्च 2023 के अंत से टियर 1 पूंजी के रूप में अनुमति दी गई है। इससे वर्ष के दौरान उनकी टियर 1 पूंजी को सुदृढ़ करने में मदद मिली (सारणी V.9)। जून 2023 के अंत में, यूसीबी ने कम प्रावधान और लाभप्रदता में सुधार के कारण अपने सीआरएआर को और मजबूत किया।

3.5 आस्ति गुणवत्ता

V.23 वर्ष 2022-23 में यूसीबी की आस्ति गुणवत्ता में और सुधार हुआ, जो आंशिक रूप से कम गिरावट और मजबूत ऋण वसूली को दर्शाता है। जीएनपीए अनुपात वर्ष 2020-21 में नीचे आ गया, हालांकि वर्ष 2023-24 की पहली तिमाही के दौरान वृद्धि स्पष्ट थी। यूसीबी में, जबकि एनएसयूसीबी का जीएनपीए अनुपात अधिक है, वर्ष 2022-23 के दौरान सुधार तेज था। बकाया जीएनपीए में उल्लेखनीय गिरावट के कारण उनके प्रावधान कवरेज अनुपात (पीसीआर) में वृद्धि हुई (सारणी V.10 और चार्ट V.10ए)। आने वाले समय में अप्रैल 2023 से मानक अग्रिमों के लिए यूसीबी के प्रावधान मानदंडों में सामंजस्य के साथ, उनकी पीसीआर में और वृद्धि होने की संभावना है।

सारणी V.10: यूसीबी की गैर-निष्पादित आस्तियां

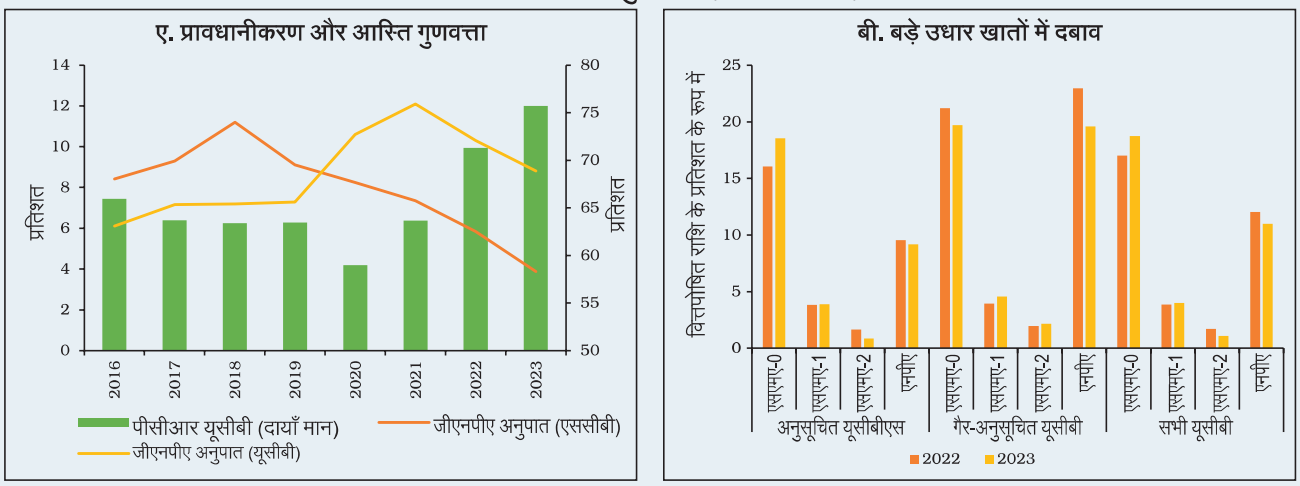
(मार्च के अंत में)

क्र. सं	मदें	अनुसूचित यूसीबी		गैर-अनुसूचित यूसीबी		सभी यूसीबी	
		2022	2023	2022	2023	2022	2023
1	2	3	4	5	6	7	8
1	सकल एनपीए (₹ करोड़)	10,686	10,014	21,621	19,196	32,307	29,210
2	सकल एनपीए अनुपात (%)	7.5	6.6	12.6	10.7	10.3	8.8
3	निवल एनपीए (₹ करोड़)	3,542	2,197	5,719	4,891	9,261	7,088
4	निवल एनपीए अनुपात (%)	2.5	1.4	3.3	2.7	2.9	2.1
5	प्रावधानीकरण (₹ करोड़))	7,144	7,817	15,902	14,305	23,046	22,122
6	प्रावधान कवरेज अनुपात (%)	66.9	78.1	73.5	74.5	71.3	75.7

टिप्पणी: 2023 के लिए डेटा अनंतिम हैं।

स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

चार्ट V.10: आस्ति गुणवत्ता (मार्च के अंत में)



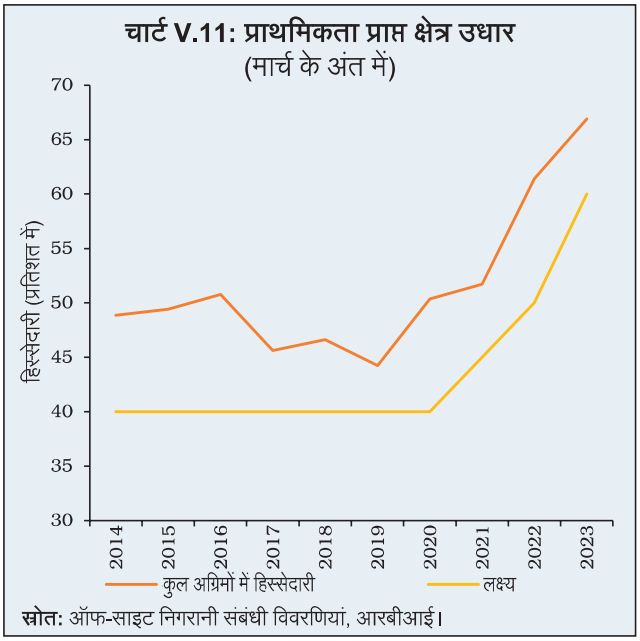
स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

V.24 मार्च 2023 के अंत तक बड़े उधार खाते, यानी ₹5 करोड़ या उससे अधिक के एक्सपोजर वाले खाते, यूसीबी के कुल उधार का 25 प्रतिशत और उनके कुल जीएनपीए का 31 प्रतिशत थे। शहरी सहकारी बैंकों में, इन खातों के एक्सपोजर में एक बड़ी असमानता मौजूद रही, जिसमें एनएसयूसीबी के 8 प्रतिशत के मुकाबले एसयूसीबी के कुल ऋण का 45 प्रतिशत हिस्सा बड़े उधारकर्ताओं में केंद्रित है। हालांकि बड़े उधार खातों से उत्पन्न एनएसयूसीबी का जीएनपीए अनुपात एसयूसीबी की तुलना में बहुत अधिक है, लेकिन वर्ष के दौरान इसमें गिरावट आई, जिससे ऐसे खातों से यूसीबी के जीएनपीए में समग्र कमी आई। समग्र रूप से इस क्षेत्र के लिए, एसएमए -0 और एसएमए -1 अनुपात ने वर्ष के दौरान वृद्धि दर्ज की, लेकिन एसएमए -2 अनुपात में गिरावट आई (चार्ट V.10 बी)।

3.6 प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र ऋण

V.25 शहरी सहकारी बैंकों के लिए संशोधित प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र ऋण मानदंडों में उनके लिए चरणबद्ध तरीके[7] से प्राप्त करने के लिए उच्चतर लक्ष्य निर्धारित किए गए। मार्च 2023 के अंत में यूसीबी का प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र ऋण 67 प्रतिशत था। इस प्रकार इस क्षेत्र ने मार्च 2025 के अंत के लिए निर्धारित लक्ष्य को पहले ही प्राप्त कर लिया (चार्ट V.11)।

चार्ट V.11: प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र उधार
(मार्च के अंत में)



स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

[6] दिशानिर्देश शुरू में मार्च 2020 में जारी किए गए थे और बाद में जुलाई 2023 में संशोधित किए गए। संशोधित दिशानिर्देशों में यूसीबी को मार्च 2023, 2025 और 2026 के अंत तक अपने एएनबीसी या सीईओबीई के क्रमशः 60 प्रतिशत, 65 प्रतिशत और 75 प्रतिशत के लक्ष्य को पूरा करने की आवश्यकता है।

V.26 वर्ष 2022-23 के दौरान यूसीबी द्वारा प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र ऋण में वृद्धि एमएसएमई - विशेष रूप से सूक्ष्म उद्यमों - को ऋण देने के कारण हुई जो उनके कुल ऋण का 41 प्रतिशत है। एससीबी की तरह, यूसीबी को सूक्ष्म उद्यमों को अपने समायोजित निवल बैंक ऋण (एएनबीसी) / तुलन-पत्रेतर एक्सपोजर (सीईओबीई) की ऋण समकक्ष राशि का न्यूनतम 7.5 प्रतिशत उधार देना आवश्यक है। इसके अलावा, वर्ष 2022-23 के लिए यूसीबी के लिए कमजोर वर्गों को ऋण देने का लक्ष्य उनके एएनबीसी/सीईओबीई का 11.5 प्रतिशत था। यूसीबी ने मार्च 2023 के अंत में इन दोनों लक्ष्यों को पूरा किया (सारणी V.11)।

सारणी V.11: यूसीबी द्वारा प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रों के लिए ऋण की संरचना

(मार्च के अंत में)

(राशि ₹ करोड़ में)

मदें	2022		2023	
	राशि	कुल अग्रिमों में हिस्सेदारी (%)	राशि	कुल अग्रिमों में हिस्सेदारी (%)
1	2	3	4	5
1. कृषि [(i)+(ii)+(iii)]	13,259	4.2	16,550	5.0
(i) कृषि ऋण	9,851	3.1	12,306	3.7
(ii) कृषि अवसंरचना	660	0.2	971	0.3
(iii) सहायक गतिविधियाँ	2,755	0.9	3,273	1.0
2. सूक्ष्म और लघु उद्यम [(i) + (ii) +(iii) + (iv)]	1,08,958	34.6	1,34,320	40.7
(i) सूक्ष्म उद्यम	42,896	13.6	56,917	17.2
(ii) लघु उद्यम	44,740	14.2	52,710	16.0
(iii) मध्यम उद्यम	20,832	6.6	24,018	7.3
(iv) केवीआई को अग्रिम ('एमएसएमई के लिए अन्य वित्त' सहित)	490	0.2	674	0.2
3. निर्यात ऋण	245	0.1	345	0.1
4. शिक्षा	2,375	0.8	3,431	1.0
5. आवास	32,141	10.2	31,502	9.5
6. सामाजिक अवसंरचना	1,374	0.4	1,242	0.4
7. नवीकरणीय ऊर्जा	694	0.2	1,050	0.3
8. प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के तहत 'अन्य' श्रेणी	34,183	10.9	32,492	9.8
9. कुल (1 to 8)	1,93,229	61.4	2,20,932	66.9
जिनमें से, प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र के तहत कमजोर वर्गों को ऋण	36,141	11.5	49,006	14.8

टिप्पणी: 2023 के लिए डेटा अनंतिम हैं।

स्रोत: ऑफ-साइट निगरानी संबंधी विवरणियां, आरबीआई।

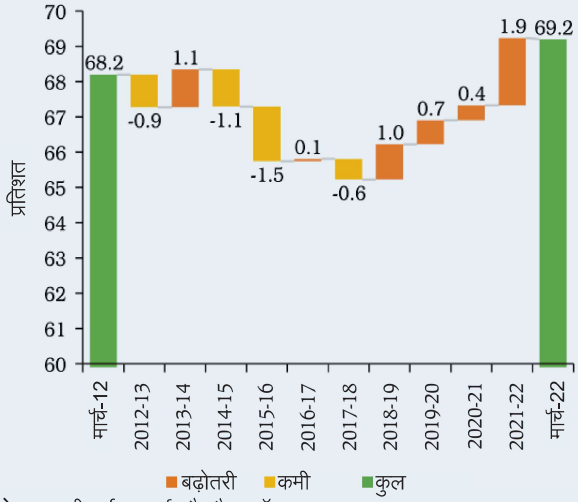
आवास ऋण, जो मार्च 2023 के अंत में यूसीबी के कुल ऋण का लगभग 10 प्रतिशत था, आवास ऋण सीमा में वृद्धि के बावजूद वर्ष के दौरान कम हो गया (अध्याय III, पैरा III.32 देखें)।

4. ग्रामीण सहकारी संस्थाएं

V.27 ग्रामीण सहकारी ऋण संस्थाएं, भारत में एक सदी से अधिक के इतिहास के साथ, ग्रामीण क्षेत्रों में औपचारिक और किफायती ऋण तक अपर्याप्त पहुंच की चिंताओं को दूर करने के लिए स्थापित किए गए थे। तब से उन्होंने जमीनी स्तर पर अपनी व्यापक पहुंच के कारण ग्रामीण ऋण वितरण प्रणाली में अपने लिए एक जगह बनाई है। अल्पावधिक और दीर्घावधिक संस्थाओं से मिलकर इस क्षेत्र ने वर्ष 2021-22 में अपने परिचालन का और विस्तार किया। सहकारी क्षेत्र की कुल आस्तियों में इसकी हिस्सेदारी मार्च 2018 के अंत में 65.2 प्रतिशत के हालिया निचले स्तर से बढ़कर 69.2 प्रतिशत हो गई (चार्ट V.12)।

V.28 आरसीसी अपनी भौगोलिक पहुंच, तुलन-पत्र संरचना, लाभप्रदता संकेतकों के साथ-साथ आस्ति गुणवत्ता के मामले में अपने शहरी समकक्षों से भिन्न होती हैं। शाखाओं की संख्या के

चार्ट V.12: कुल सहकारी क्षेत्र में ग्रामीण सहकारी ऋण संस्थाओं की हिस्सेदारी



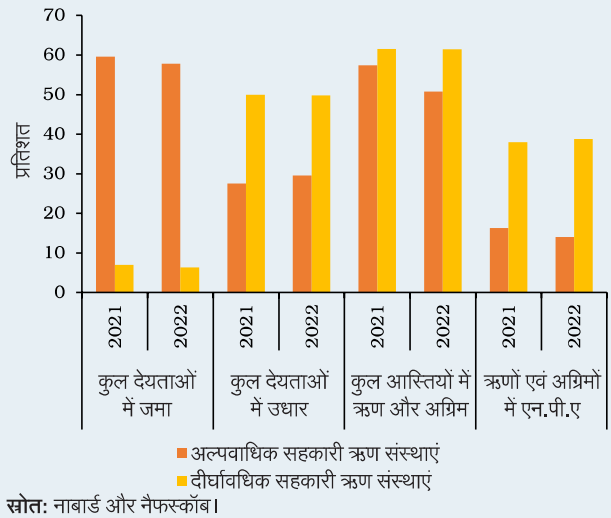
स्रोत: आरबीआई, नाबार्ड और नैफस्कॉब ।

आधार पर, आरसीसी की भौगोलिक उपस्थिति अधिक है। हालांकि, उनका जमा संग्रह छोटा है, जिससे अपेक्षाकृत महंगी उधारियों पर उनकी निर्भरता बढ़ जाती है, जो बदले में, उनकी लाभप्रदता पर प्रतिकूल प्रभाव डालती है।

V.29 आरसीसी के अंतर्गत, अल्पावधिक ग्रामीण सहकारी संस्थाओं का वित्तीय प्रदर्शन उनके दीर्घावधिक समकक्षों की तुलना में लगातार बेहतर रहा (चार्ट V.14)। परवर्ती पूंजी निर्माण और ग्रामीण गैर-कृषि परियोजनाओं के लिए मीयादी वित्त प्रदान करता है। इस तरह की लंबी परिपक्वता अवधि वाले ऋण तेजी से विकसित होने वाले बाहरी माहौल के जोखिम के संपर्क में आते हैं। बार-बार कर्ज माफी ने नैतिक खतरे की समस्या भी पैदा कर दी है, जिससे ऋण वसूली प्रभावित हो रही है। जबकि कुल आरसीसी आस्तियों में दीर्घावधिक ग्रामीण सहकारी संस्थाओं का हिस्सा 4 प्रतिशत पर बहुत कम है, उनके पास अनुपातहीन रूप से उच्च एनपीए, हानि और कम मांग और वसूली अनुपात है।

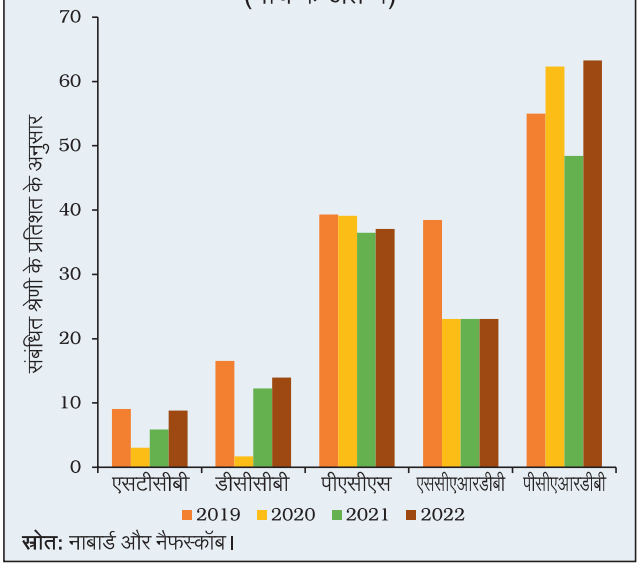
V.30 आरसीसी के सामने चुनौतियां मुख्य रूप से संरचनात्मक हैं, जो कृषि, तेज़ी से बढ़ती अनर्जक आस्तियों,

चार्ट V.13: दीर्घावधिक *बनाम* अल्पावधिक ग्रामीण सहकारी संस्थाएं
(मार्च के अंत में)



स्रोत: नाबार्ड और नैफस्कॉब।

चार्ट V.14: घाटे में चल रही सहकारी संस्थाएं
(मार्च के अंत में)



स्रोत: नाबार्ड और नैफस्कॉब।

कम वसूली और उच्च परिचालन लागत पर केंद्रित गैर-विविधिकृत ऋण पोर्टफोलियो से उत्पन्न होती हैं। घाटे में चल रहे आरसीसी, विशेष रूप से पीसीएआरडीबी की बढ़ती संख्या चिंता का कारण बनी हुई है (चार्ट V.14)। कम लाभप्रदता और उच्च एनपीए ने इनमें से कई संस्थाओं में पूंजी की कमी और बढ़ा दी (सारणी V.12)।

4.1 अल्पावधिक ग्रामीण सहकारी ऋण संस्थाएं

V.31 अल्पावधिक आरसीसी की एक त्रि-स्तरीय संरचना होती है, अर्थात्, राज्य सहकारी बैंक (एसटीसीबी); जिला मध्यवर्ती सहकारी बैंक (डीसीसीबी); और प्राथमिक कृषि ऋण संस्थाएं (पीएसीएस)। किसानों को अल्पावधिक फसल ऋण के अलावा, गैर-कृषि क्षेत्र को कवर करने के लिए उनके परिचालन का दायरा समय के साथ व्यापक हो गया है, जिसमें संबद्ध क्षेत्रों के लिए मीयादी ऋण और सूक्ष्म-वित्त शामिल है। मार्च 2022 के अंत में, अल्पावधिक ग्रामीण सहकारी क्षेत्र में 34 राज्य सहकारी बैंक[8], 351 डीसीसीबी[9] और 1,04,266 पीएसीएस शामिल थे, जो 34 राज्यों /केंद्र शासित प्रदेशों में फैले हुए थे।

[7] जिसमें दमन और दीव एसटीसीबी भी शामिल हैं, जिसे अभी लाइसेंस दिया जाना बाकी है।

[8] तमिलनाडु इन्डस्ट्रीयल को-ऑपरेटिव बैंक लिमिटेड को छोड़कर।

सारणी V.12: ग्रामीण सहकारी ऋण संस्थाओं की प्रोफ़ाइल
(मार्च 2022 के अंत में)

(राशि ₹ करोड़ में)

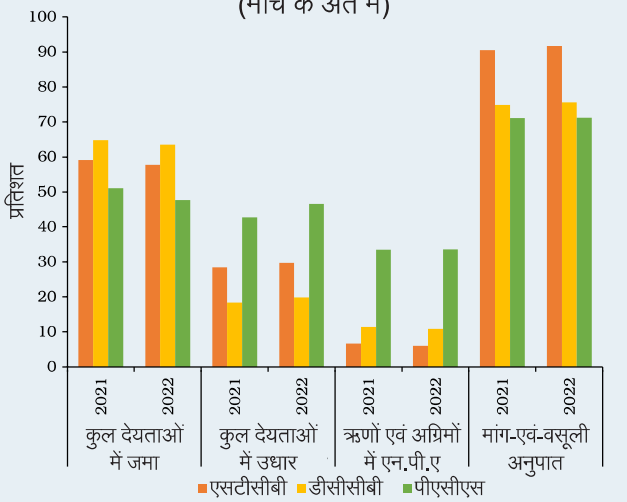
मदें	अल्पावधिक			दीर्घावधिक		ग्रामीण सहकारी बैंक
	एसटीसीबी	डीसीसीबी	पीएसीएस	एससीएआरडीबी (पी)	पीसीएआरडीबी (पी)	
1	2	3	4	5	6	7
ए. सहकारी संस्थाओं की संख्या	34	351	1,04,266	13	604	1,05,268
बी. तुलन-पत्र संकेतक						
i. स्वामित्व वाली निधि (पूंजी + आरक्षित निधि)	27,234	50,946	42,754	6,315	8,211	1,35,460
ii. जमाराशियां	2,40,953	4,12,573	1,76,390	2,253	1,675	8,33,844
iii. उधार	1,23,785	1,28,524	1,72,374	13,409	17,282	4,55,373
iv. ऋण और अग्रिम	2,38,919	3,36,546	1,53,137	21,261	16,607	7,66,470
v. कुल देयताएं/आस्तियां	4,17,233	6,49,546	3,69,896+	28,097	33,520	14,98,292
सी. वित्तीय निष्पादन						
i. लाभ में संस्थान						
ए. संख्या	31	302	47,896	10	222	48,461
बी. लाभ की राशि	2,338	2,354	1,810	151	102	6,754
ii. हानि में संस्थान						
ए. संख्या	3	49	38,644	3	382	39,081
बी. हानि की राशि	50	996	3,747	72	641	5,506
iii. iii. कुल लाभ (+)/हानि (-)	2,288	1,358	-1,937	78	-539	1,248
डी. गैर-निष्पादित आस्तियां						
i. राशि	14,332	36,330	51,363++	7,522	7,172	1,16,718
ii. बकाया ऋणों के प्रतिशत के रूप में	6.0	10.8	32.16	35.4	43.2	-
ई. मांग और ऋण वसूली अनुपात* (प्रतिशत)	91.7	75.6	71.2	43.5	39.8	-

टिप्पणियां: 1. एसटीसीबी: राज्य सहकारी बैंक, डीसीसीबी: जिला मध्यवर्ती सहकारी बैंक, पीएसीएस: प्राथमिक कृषि ऋण संस्थाएं, एससीएआरडीबी: राज्य सहकारी कृषि और ग्रामीण विकास बैंक, पीसीएआरडीबी: प्राथमिक सहकारी कृषि और ग्रामीण विकास बैंक।
2. (पी) - डेटा अनंतिम हैं।
3. *: यह अनुपात जून 2021 के अंत में वसूले गए बकाया एनपीए के हिस्से को दर्शाता है।
4. +: कार्यशील पूंजी।
5. ++: कुल अतिदेय।

स्रोत: नाबार्ड और नैफस्कॉब (पीएसीएस डेटा)।

V.32 कम एनपीए अनुपात, आस्तियों पर उच्च प्रतिलाभ और उच्च मांग और वसूली अनुपात के साथ अल्पावधिक आरसीसी में, एसटीसीबी ने लगातार अन्य दो से बेहतर प्रदर्शन किया (चार्ट V.15) है। पीएसीएस सबसे कमजोर कड़ी है, जो सबसे ज़्यादा उधार पर निर्भर है और वर्ष 2021-22 के दौरान जिसमें सबसे ज़्यादा हानि हुई।

चार्ट V.15: अल्पवाधिक ग्रामीण सहकारी संस्थाएं: तुलन-पत्र और सुदृढ़ता संकेतक
(मार्च के अंत में)



स्रोत: नाबार्ड और नैफस्कॉब।

4.1.1 राज्य सहकारी बैंक

V.33 राज्य सहकारी बैंक (एसटीसीबी) दो-स्तरीय/तीन-स्तरीय/मिश्रित-स्तरीय संरचना में कार्य करते हैं। दो-स्तरीय संरचना में, जो ज्यादातर भारत के उत्तर-पूर्वी हिस्से में स्थित है, एसटीसीबी अपनी शाखाओं के माध्यम से कार्य करते हैं, जबकि तीन-स्तरीय संरचना के मामले में, एसटीसीबी सभी डीसीसीबी

के लिए शीर्ष बैंक के रूप में काम करते हैं। मार्च 2022 के अंत में, एसटीसीबी की 2,089 शाखाएं थीं, जो उनके कुल ऋण का 45 प्रतिशत से अधिक कृषि को प्रदान कर रहीं थीं।

तुलन पत्र परिचालन

V.34 एसटीसीबी के स्वामित्व वाली निधियों में, जिसमें शेयर पूंजी और आरक्षित निधियां शामिल हैं, वर्ष 2021-22 के दौरान 11.5 प्रतिशत की वृद्धि हुई, जो मार्च 2022 के अंत में उनकी कुल देयताओं का 6.5 प्रतिशत था। स्वामित्व वाली निधियों में वृद्धि शेयर पूंजी में अभिवृद्धि और लाभप्रदता में सुधार से प्रेरित थी। हालांकि वर्ष 2021-22 में जमा में तेजी आई, लेकिन वे ऋण और अग्रिम में वृद्धि से कम रहे। (सारणी V.13)।

V.35 एसटीसीबी की ऋण वृद्धि वर्ष 2022-23 में मजबूत रही और इसने जमा में कमी के कारण सी-डी अंतराल को कम करने के लिए अपने एसएलआर निवेशों को समाप्त कर दिया (सारणी V.14)।

लाभप्रदता

V.36 उदार मौद्रिक नीति रुख और जमा और उधार दरों में कमी को दर्शाते हुए, एसटीसीबी की ब्याज आय में वृद्धि वर्ष 2021-22 में कम हो गई, जबकि ब्याज व्यय में कमी आई। शेष राशि के मामले में निवल ब्याज आय 30.3 प्रतिशत बढ़ी, जो पिछले वर्ष के 13.9 प्रतिशत की तुलना में अधिक है जिससे अधिक लाभ हुआ। हालांकि, गैर-ब्याज आय में कमी ने उनकी लाभप्रदता पर प्रतिकूल प्रभाव डाला (सारणी V.15)।

सारणी V.13: राज्य सहकारी बैंकों की देयताएं और आस्तियां

(राशि ₹ करोड़ में)

	मार्च के अंत में		घट-बढ़ प्रतिशत	
	2021	2022	2020-21	2021-22
1	2	3	4	5
देयताएं				
1. पूंजी	8,577	9,263	15.0	8.0
	(2.3)	(2.2)		
2. आरक्षित निधि	15,848	17,971	9.7	13.4
	(4.2)	(4.3)		
3. जमाराशियां	2,23,057	2,40,953	6.0	8.0
	(59.1)	(57.8)		
4. उधार	1,07,207	1,23,785	25.1	15.5
	(28.4)	(29.7)		
5. अन्य देयताएं	22,648	25,260	1.6	11.5
	(6.0)	(6.1)		
आस्तियां				
1. नकदी और बैंक शेष	14,360	18,864	40.4	31.4
	(3.8)	(4.5)		
2. निवेश	1,29,329	1,40,966	14.6	9.0
	(34.3)	(33.8)		
3. ऋण और अग्रिम	2,11,794	2,38,919	5.9	12.8
	(56.1)	(57.3)		
4. संचित हानि	1,405	1,353	14.0	-3.7
	(0.4)	(0.3)		
5. अन्य आस्तियां	20,451	17,130	27.5	-16.2
	(5.4)	(4.1)		
कुल देयताएं/आस्तियां	**3,77,338**	**4,17,233**	**10.9**	**10.6**
	(100.00)	**(100.00)**		

टिप्पणी: कोष्ठक में आंकड़े कुल देयताओं/आस्तियों (प्रतिशत में) के अनुपात में हैं।
स्रोत: नाबार्ड।

सारणी V.14: अनुसूचित राज्य सहकारी बैंकों के चुनिंदा तुलन पत्र संकेतक

(मार्च के अंत में)

(राशि ₹ करोड़ में)

	2019	2020	2021	2022	2023
1	2	3	4	5	6
जमाराशियां	1,10,559	1,87,456	1,97,751	2,11,784	2,04,432
	(11.9)	(69.6)	(5.5)	(7.1)	(-3.5)
ऋण	1,31,399	1,94,310	2,06,322	2,28,194	2,55,750
	(11.4)	(47.9)	(6.2)	(10.6)	(12.1)
एसएलआर निवेश	33,130	54,181	67,788	77,677	74,721
	-(0.8)	(63.5)	(25.1)	(14.6)	(-3.8)
क्रेडिट के साथ एसएलआर निवेश	1,64,529	2,48,492	2,74,110	3,05,871	3,30,471
	(8.7)	(51.0)	(10.3)	(11.6)	(8.0)

टिप्पणियां: 1. डेटा संबंधित वर्ष के मार्च के अंतिम रिपोर्टिंग शुक्रवार से संबंधित है।
2. कोष्ठक में आंकड़े पिछले वर्ष की तुलना में प्रतिशत में वृद्धि दर हैं।
स्रोत: आरबीआई अधिनियम की धारा 42 के तहत फॉर्म बी।

सारणी V.15: राज्य सहकारी बैंकों का वित्तीय कार्य-निष्पादन

(राशि ₹ करोड़ में)

मदें		अवधि के दौरान		घट-बढ़ प्रतिशत	
		2020-21	2021-22	2020-21	2021-22
1		2	3	4	5
ए.	**आय (i +ii)**	**24,318**	**24,954**	**10.9**	**2.6**
		(100.00)	**(100.00)**		
	i. ब्याज आय	23,177	24,171	15.8	4.3
		(95.3)	(96.9)		
	ii. अन्य आय	1,141	784	-40.2	-31.3
		(4.7)	(3.1)		
बी.	**व्यय (i+ii+iii)**	**22,916**	**22,666**	**13.5**	**-1.1**
		(100.00)	**(100.00)**		
	i. व्यय किए हुए ब्याज	17,318	16,538	16.5	-4.5
		(75.6)	(73)		
	ii. प्रावधान और आकस्मिकताएं	2,181	2,378	-17.6	9.0
		(9.5)	(10.5)		
	iii. परिचालन व्यय	3,418	3,751	27.5	9.7
		(14.9)	(16.5)		
	जिसमें से, मजदूरी बिल	1,926	2,064	29.1	7.2
		(8.4)	(9.1)		
सी.	**लाभ**				
	i. परिचालन लाभ	2,947	4,476	-0.9	51.9
	ii. निवल लाभ	1,402	2,288	-18.7	63.2

टिप्पणी: कोष्ठक में आंकड़े कुल आय/व्यय के अनुपात में हैं (प्रतिशत में)।
स्रोत: नाबार्ड।

सारणी V.16: राज्य सहकारी बैंकों के सुदृढ़ता संकेतक

(राशि ₹ करोड़ में)

मदें		मार्च के अंत में		घट-बढ़ प्रतिशत	
		2021	2022	2020-21	2021-22
1		2	3	4	5
ए.	**कुल एनपीए (i+ii+iii)**	14,113	14,332	4.7	1.5
i.	उप-मानक	7,379	5,387	-6.4	-27.0
		(52.3)	(37.6)		
ii.	संदिग्ध	5,294	7,541	20.3	42.4
		(37.5)	(52.6)		
iii.	हानि	1,440	1,404	20.5	-2.5
		(10.2)	(9.8)		
बी.	**एनपीए और ऋण अनुपात (%)**	**6.7**	**6.0**	**-**	**-**
सी.	**मांग और वसूली अनुपात (%)**	**90.5**	**91.7**	**-**	**-**

टिप्पणियां: 1. कोष्ठक में आंकड़े कुल एनपीए (प्रतिशत में) में शेयर हैं।
2. मांग और वसूली अनुपात में 2020-21 और 2021-22 के लिए क्रमशः जून 2020 और 2021 के अंत में वसूल किए गए बकाया एनपीए के हिस्से को शामिल किया गया है।

स्रोत: नाबार्ड।

V.37 पश्चिमी क्षेत्र, विशेष रूप से महाराष्ट्र का एसटीसीबी के निवल लाभ में प्रमुख हिस्सा है। 31 राज्य सहकारी बैंकों ने ₹2,338 करोड़ का लाभ दर्ज किया, जबकि 3 राज्य सहकारी बैंकों (अर्थात् अरुणाचल प्रदेश, पुडुचेरी और जम्मू और कश्मीर एसटीसीबी) को ₹50 करोड़ का घाटा हुआ (परिशिष्ट सारणी V.3)।

आस्ति गुणवत्ता

V.38 वर्ष 2021-22 के दौरान कम गिरावट के कारण एसटीसीबी की आस्ति गुणवत्ता में सुधार हुआ। एनपीए के अंतर्गत, अवमानक और हानि श्रेणी के ऋण में कमी आई (सारणी V.16)। हालांकि, संदिग्ध श्रेणी - जो बकाया एनपीए का लगभग आधा हिस्सा है - लगातार पांचवें वर्ष बढ़ी है। जबकि 34 एसटीसीबी में से अधिकांश ने मार्च 2022 के अंत में एक वर्ष पहले की तुलना में कम जीएनपीए अनुपात दर्शाया, दो एसटीसीबी ने जीएनपीए अनुपात 50 प्रतिशत से अधिक दर्ज किया। जीएनपीए अनुपात और मांग और वसूली अनुपात में सुधार दक्षिणी और पश्चिमी राज्यों की वजह से हुआ (परिशिष्ट सारणी V.3)।

4.1.2 जिला मध्यवर्ती सहकारी बैंक

V.39 डीसीसीबी अल्पावधिक ग्रामीण सहकारी संरचना में दूसरे स्तर का गठन करते हैं और मार्च 2022 के अंत में 13,670 शाखाओं के नेटवर्क के साथ काम कर रहे हैं। 20 राज्यों/केंद्र शासित प्रदेशों में एक या अधिक डीसीसीबी हैं (जिनमें या तो तीन स्तरीय या तीन स्तरीय और दो स्तरीय संरचना का मिश्रण है)। 14 राज्यों/ केंद्र शासित प्रदेशों में, कोई डीसीसीबी नहीं है और केवल दो स्तरीय संरचना मौजूद है। मध्यवर्ती क्षेत्र में उनकी उपस्थिति अधिक है। डीसीसीबी के लिए वित्त पोषण का प्रमुख स्रोत जमा राशि है, इसके बाद एसटीसीबी से उधार लेना और नाबार्ड से पुनर्वित्तपोषण है। डीसीसीबी के कुल ऋण का 50 प्रतिशत से अधिक कृषि में जाता है और उनके कुल ऋण का 75 प्रतिशत से भी अधिक पीएसीएस के माध्यम से होता है। डीसीसीबी एसटीसीबी की तुलना में कम सी-डी अनुपात के साथ कार्य करते हैं, ऐसा उनके बहुत अधिक जमा आधार के कारण है।

तुलन पत्र परिचालन

V.40 वर्ष 2021-22 के दौरान डीसीसीबी के समेकित तुलन पत्र में तेजी देयताओं के पक्ष में उधार के कारण आई, जिसने जमा में मंदी की भरपाई की। आस्तियों के पक्ष में, उनकी ऋण वृद्धि में तेजी आई, जबकि निवेश में गिरावट आई (सारणी V.17)

लाभप्रदता

V.41 डीसीसीबी के ब्याज व्यय में भले ही गिरावट आई हो, लेकिन कुल व्यय वर्ष 2021-22 के दौरान परिचालनगत व्यय और उच्च प्रावधानों और आकस्मिकताओं के कारण बढ़ गया। आय वृद्धि से अधिक व्यय वृद्धि के साथ, वर्ष 2021-22 के दौरान निवल लाभ में कमी आई (सारणी V.18)।

सारणी V.17: जिला मध्यवर्ती सहकारी बैंकों की देयताएं और आस्तियां

(राशि ₹ करोड़ में)

मदें	मार्च के अंत में		घट-बढ़ प्रतिशत	
	2021	2022	2020-21	2021-22
1	2	3	4	5
देयताएं				
1. पूंजी	22,391	24,472	7.1	9.3
	(3.8)	(3.8)		
2. आरक्षित निधि	24,381	26,474	9.2	8.6
	(4.1)	(4.1)		
3. जमाराशियाँ	3,81,825	4,12,573	10.5	8.1
	(64.8)	(63.5)		
4. उधार	1,08,077	1,28,524	10.9	18.9
	(18.4)	(19.8)		
5. अन्य देयताएं	52,239	57,504	5.3	10.1
	(8.9)	(8.9)		
आस्तियां				
1. नकदी और बैंक शेष	26,973	32,107	15.2	19.0
	(4.6)	(4.9)		
2. निवेश	2,11,380	2,35,913	13.2	11.6
	(35.9)	(36.3)		
3. ऋण और अग्रिम	3,04,990	3,36,546	9.2	10.3
	(51.8)	(51.8)		
4. संचित हानि	7,046	7,753	4.8	10.0
	(1.2)	(1.2)		
5. अन्य आस्तियां	38,525	37,226	-3.3	-3.4
	(6.5)	(5.7)		
कुल देयताएं/आस्तियां	**5,88,914**	**6,49,546**	**9.9**	**10.3**
	(100.00)	**(100.00)**		

टिप्पणी: कोष्ठक में आंकड़े कुल देयताएं/आस्तियों (प्रतिशत में) के अनुपात में हैं।
स्रोत: नाबार्ड।

सारणी V.18: जिला मध्यवर्ती सहकारी बैंकों का वित्तीय कार्य-निष्पादन

(राशि ₹ करोड़ में)

	अवधि के दौरान		घट-बढ़ प्रतिशत	
	2020-21	2021-22	2020-21	2021-22
1	2	3	4	5
ए. आय (i +ii)	**39,982**	**41,685**	**4.1**	**4.3**
	(100.00)	**(100.00)**		
i. ब्याज आय	38,089	39,698	4.4	4.2
	(95.3)	(95.2)		
ii. अन्य आय	1,893	1,986	-1.6	4.9
	(4.7)	(4.8)		
बी. व्यय (i +ii+iii)	**38,560**	**40,327**	**2.7**	**4.6**
	(100.00)	**(100.00)**		
i. व्यय किया गया ब्याज	25,480	25,408	2.6	-0.3
	(66.1)	(63)		
ii. प्रावधान और आकस्मिकताएं	3,720	4,889	-4.3	31.4
	(9.6)	(12.1)		
iii. परिचालनगत व्यय	9,361	10,030	5.9	7.1
	(24.3)	(24.9)		
जिसमें से, मजदूरी बिल	5,864	6,329	3.6	7.9
	(15.2)	(15.7)		
सी. लाभ				
i. परिचालन लाभ	4,723	5,897	11.7	24.8
ii. निवल लाभ	1,422	1,358	68.1	-4.5

टिप्पणी: कोष्ठक में आंकड़े कुल देयताएं/आस्तियों (प्रतिशत में) के अनुपात में हैं।
स्रोत: नाबार्ड।

V.42 वर्ष के दौरान घाटे में चल रहे डीसीसीबी की संख्या और उनके घाटे में वृद्धि हुई। पश्चिमी और दक्षिणी राज्यों - विशेष रूप से, तमिलनाडु - ने डीसीसीबी के मुनाफे में सबसे अधिक योगदान दिया, जबकि मध्यवर्ती क्षेत्र में सबसे अधिक हानि हुई (परिशिष्ट सारणी V.4)।

आस्ति गुणवत्ता

V.43 डीसीसीबी का जीएनपीए अनुपात वर्ष 2021-22 के दौरान कम हो गया, लेकिन फिर भी अधिक रहा है। हालांकि वर्ष के दौरान एनपीए में अभिवृद्धि अधिक थी, लेकिन मजबूत ऋण वृद्धि के कारण जीएनपीए अनुपात में गिरावट आई (सारणी V.19)। वर्ष 2021-22 के दौरान 20 में से 16 राज्यों में उनके जीएनपीए अनुपात में गिरावट आई। मध्य और दक्षिणी राज्यों - विशेष रूप से, केरल, मध्य प्रदेश और तमिलनाडु - ने अपने जीएनपीए अनुपात में वृद्धि का अनुभव किया। दक्षिणी क्षेत्रों में सबसे कम एनपीए अनुपात और सबसे अधिक मांग और वसूली अनुपात बना रहा (परिशिष्ट सारणी V.4)।

सारणी V.19: जिला मध्यवर्ती सहकारी बैंकों के सुदृढ़ता संकेतक

(राशि ₹ करोड़ में)

	मार्च के अंत में		घट-बढ़ प्रतिशत	
	2021	2022	2020-21	2021-22
1	2	3	4	5
ए. कुल एनपीए (i+ ii + iii)	**34,761**	**36,330**	**-1.5**	**4.5**
i) उप-मानक	13,940 (40.1)	13,418 (36.9)	-12.2	-3.7
ii) संदिग्ध	18,367 (52.8)	20,292 (55.9)	8.1	10.5
iii) हानि	2,455 (7.1)	2,620 (7.2)	1.3	6.7
बी. एनपीए और ऋण अनुपात (%)	**11.4**	**10.8**	**-**	**-**
ग. वसूली और मांग अनुपात (%)	**74.9**	**75.6**	**-**	**-**

टिप्पणियां: 1. कोष्ठक में आंकड़े कुल एनपीए (प्रतिशत में) के अनुपात में हैं।
2. मांग और वसूली अनुपात में बकाया एनपीए का हिस्सा शामिल है, जो 2020-21 और 2021-22 के लिए क्रमशः जून 2020 और 2021 के अंत में वसूल किए गए हैं।

स्रोत: नाबार्ड।

4.1.3 प्राथमिक कृषि ऋण संस्थाएं

V.44 प्राथमिक कृषि ऋण संस्थाएं (पीएसीएस) ग्रामीण सहकारी संस्थाओं के स्तरों में सबसे निचले स्तर का गठन करती हैं और इसमें सदस्य शेयरधारकों के रूप में व्यक्ति - ज्यादातर किसान होते हैं, जिसमें पीएसीएस के कुल ऋण का 80 प्रतिशत कृषि में जाता है। अल्पावधिक और मध्यम-अवधि के कृषि वित्त का विस्तार करने के अलावा, वे कृषि आदानों की आपूर्ति, उपभोक्ता वस्तुओं के वितरण और अपने सदस्यों की उपज के विपणन में भूमिका निभाते हैं। कुछ राज्यों में, पीएसीएस का अपना शाखा नेटवर्क है।

V.45 सहकारी पारिस्थितिकी तंत्र को मजबूत करने और बढ़ावा देने के लिए, सहकारिता मंत्रालय, भारत सरकार ने हाल के वर्षों में कई पहलें की हैं। इनमें, अन्य बातों के साथ-साथ, पीएसीएस का कम्प्यूटरीकरण, उन्हें डेयरी और मात्स्यिकी जैसे व्यावसायिक कार्यकलाप करने में सक्षम बनाने के लिए मॉडल उप-नियम तैयार करना, गोदामों की स्थापना करना और उन पर करों को युक्तिसंगत बनाना शामिल है। इसके अलावा, सरकार द्वारा अगले पांच वर्षों में प्रत्येक पंचायत /गांव में 2 लाख नए बहुउद्देश्यीय पीएसीएस, और डेयरी और मत्स्य सहकारी संस्थाओं की स्थापना के लिए एक योजना अनुमोदित की गई है।

V.46 मार्च 2022 के अंत में, पीएसीएस ने 16.9 करोड़ सदस्यों और 4.8 करोड़ उधारकर्ताओं की सहायता की, जिसमें पश्चिमी क्षेत्र में इसकी मजबूत उपस्थिति थी। हालांकि, व्यापार, यानी जमाराशियों, कार्यशील पूंजी और ऋण और अग्रिम के मामले में, दक्षिणी क्षेत्र हावी रहा। सदस्यों की संख्या में वृद्धि और उधारकर्ताओं की संख्या में बड़ी गिरावट के कारण वर्ष 2021-22 में उधारकर्ता-सदस्य अनुपात - पीएसीएस की क्रेडिट पैठ को मापने का एक पैमाना – वर्ष 2020-21 में 39.1 प्रतिशत से घटकर 28.6 प्रतिशत हो गया। वर्ष के दौरान, छोटे किसानों ने उधारकर्ताओं की सबसे बड़ी श्रेणी के रूप में दूसरों और सीमांत किसानों को प्रतिस्थापित किया (परिशिष्ट सारणी V.5)।

V.47 वर्ष 2021-22 के दौरान पीएसीएस के कुल संसाधनों की वृद्धि में तेजी आई, जिसका प्रमुख कारण उधार रहा। तथापि, उनकी अल्पावधिक ऋण गतिविधियों में तेज़ी से कमी के परिणामस्वरूप बकाया ऋणों और अग्रिमों में कमी आई (परिशिष्ट सारणी V6)।

V.48 कुल पीएसीएस का 46 प्रतिशत लाभ में रहा, हालांकि वर्ष 2021-22 में उनके समेकित लाभ में 65.8 प्रतिशत की गिरावट आई। 38,644 पीएसीएस का एकीकृत घाटा 13.3 प्रतिशत घट गया। पूरे क्षेत्र के लिए, समेकित हानि लाभ से लगभग दोगुना रही। पश्चिमी क्षेत्र निवल लाभ दर्ज करने वाला एकमात्र क्षेत्र था। कुल मिलाकर, लाभ और हानि की उच्चतम मात्रा दक्षिणी क्षेत्र में रही (परिशिष्ट सारणी V.7)।

4.2 दीर्घावधिक ग्रामीण सहकारी ऋण संस्थाएं

V.49 दीर्घावधिक ग्रामीण सहकारी बैंकों की स्थापना पूंजी निर्माण के लिए मीयादी वित्त प्रदान करने और ग्रामीण गैर-कृषि परियोजनाओं के वित्तपोषण के उद्देश्य से की गई थी। उनकी संरचना राज्यों में अलग-अलग है, जिसमें राज्य सहकारी कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (एससीएआरडीबी) राज्य स्तर पर काम

कर रहे हैं और प्राथमिक सहकारी कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (पीसीएआरडीबी) जिला / ब्लॉक स्तर पर काम कर रहे हैं। वर्तमान में, पांच राज्य/संघ राज्य क्षेत्र अर्थात गुजरात, जम्मू और कश्मीर, उत्तर प्रदेश, त्रिपुरा और पुडुचेरी एकात्मक संरचना का पालन करते हैं, अर्थात, वे अलग-अलग पीसीएआरडीबी के बिना अपनी शाखाओं से सीधे कार्य करते हैं। छह राज्यों (हरियाणा, कर्नाटक, केरल, पंजाब, राजस्थान और तमिलनाडु) में एक संघीय ढांचा है, यानी वे पीसीएआरडीबी के माध्यम से ऋण देते हैं। दो राज्य अर्थात हिमाचल प्रदेश और पश्चिम बंगाल अपनी शाखाओं के साथ-साथ पीसीएआरडीबी के माध्यम से कार्य करते हैं।

V.50 दक्षिणी क्षेत्र में दीर्घावधिक आरसीसी का सबसे बड़ा नेटवर्क है। दीर्घावधिक आरसीसी की दोनों श्रेणियों के व्यवसाय मॉडल उधार आधारित हैं, जहां एससीएआरडीबी मुख्य रूप से नाबार्ड के साथ-साथ केंद्र और राज्य सरकारों से उधार लेते हैं, और पीसीएआरडीबी को एससीएआरडीबी से अपेक्षित वित्तीय सहायता मिलती है।

4.2.1 राज्य सहकारी कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (एससीएआरडीबी)

V.51 वित्त प्रदान करने और पीसीएआरडीबी और उनकी शाखाओं के कार्यों के समन्वय दोनों के लिए एससीएआरडीबी दीर्घावधिक ग्रामीण सहकारी क्षेत्र में शीर्ष संस्था के रूप में कार्य करते हैं, दोनों मार्च 2022 के अंत में, एससीएआरडीबी 794 शाखाओं के साथ 13 राज्यों में परिचालित रहा। वर्ष 2021-22 के दौरान उनकी समेकित तुलन पत्र में लगातार दूसरे वर्ष विस्तार ऋण और अग्रिम की वजह से हुआ। देयताओं में, जमाराशियों में कमी के बावजूद उधारों में वृद्धि हुई (परिशिष्ट सारणी V.8)।

V.52 आय की तुलना में व्यय में वृद्धि के साथ, वर्ष 2021-22 के दौरान निवल लाभ में गिरावट आई (परिशिष्ट सारणी V.9)। बढ़ते एनपीए अनुपात के साथ-साथ मांग और वसूली अनुपात में गिरावट के कारण एससीएआरडीबी की आस्ति गुणवत्ता में कमी आई। मध्यवर्ती क्षेत्र ने एनपीए अनुपात में उल्लेखनीय कमी एवं मांग और वसूली अनुपात में वृद्धि के साथ अन्य क्षेत्रों से बेहतर प्रदर्शन किया। दक्षिणी क्षेत्र के सभी राज्यों ने लाभ दर्ज किया (परिशिष्ट सारणी V.10 और V.11)।

4.2.2 प्राथमिक सहकारी कृषि और ग्रामीण विकास बैंक (पीसीएआरडीबी)

V.53 मार्च 2022 के अंत में, 8 राज्यों में 604 पीसीएआरडीबी थे। वर्ष 2021-22 के दौरान उनकी समेकित तुलन पत्र की वृद्धि में गिरावट आई, जो देयताओं में उधार में मंदी और आस्तियों में निवेश में कमी के कारण हुआ (परिशिष्ट सारणी V.12)।

V.54 वर्ष 2021-22 के दौरान, पीसीएआरडीबी की आय और व्यय दोनों में गिरावट आई, जिसमें पूर्ववर्ती में भारी गिरावट के कारण निवल हानि हुई। यद्यपि ब्याज व्यय और प्रावधान आवश्यकताओं में कमी आई, परिचालनगत व्यय - विशेष रूप से, मजदूरी बिल - ने कुल व्यय को बढ़ा दिया (परिशिष्ट सारणी V.13)। संदिग्ध आस्ति श्रेणी की वजह से एनपीए अनुपात में गिरावट आई (परिशिष्ट सारणी V.14)। उत्तरी क्षेत्र में उच्चतम एनपीए अनुपात और सबसे कम मांग और वसूली अनुपात देखा गया (परिशिष्ट सारणी V.15)।

5. समग्र मूल्यांकन

V.55 वर्ष 2022-23 में यूसीबी की स्थिति में और सुधार हुआ, जो मजबूत पूंजी बफर और उच्च लाभप्रदता में परिलक्षित हुआ। हालांकि उनके जीएनपीए अनुपात में निरंतर कमी आई, लेकिन अभी भी यह अधिक है। अनुपालन, जोखिम प्रबंधन और आंतरिक लेखा परीक्षा के तीन स्तंभों के आधार पर अभिशासन की गुणवत्ता को और मजबूत करना प्राथमिक आवश्यकता है। चार स्तरीय विनियामकीय ढांचे की शुरुआत इस दिशा में एक कदम है। शाखाएं खोलने में वित्तीय रूप से मजबूत और अच्छी तरह से प्रबंधित यूसीबी को दी गई छूट संवृद्धि के नए द्वार खोलेगी। एक प्रमुख संगठन के रूप में राष्ट्रीय शहरी सहकारी वित्त एवं विकास निगम (एनयूसीएफडीसी) की स्थापना से अन्य

बातों के साथ-साथ ऋण, पुनर्वित्त सुविधाएं और चलनिधि सहायता प्रदान करने के माध्यम से यूसीबी क्षेत्र को और अधिक सहायता मिलने की आशा है। ग्रामीण सहकारी ऋण संस्थाओं के अंतर्गत, एसटीसीबी ने वर्ष 2021-22 के दौरान बेहतर आस्ति गुणवत्ता और लाभप्रदता में बेहतर कार्य-निष्पादन दर्ज किया। तथापि, ग्रामीण सहकारी ऋण संस्थाओं के अन्य वर्गों की वित्तीय स्थिति में सुधार की आवश्यकता है। भविष्य में, मजबूत आंतरिक अभिशासन प्रथाओं और निरंतर तकनीकी उन्नयन और नवोन्मेषों से सहकारी बैंकों को अपने परिचालन का विस्तार करने और अपने वित्तीय स्वास्थ्य में सुधार करने में मदद मिलेगी।