

भारत में बैंकिंग प्रणाली



वाणिज्यिक बैंकों के कार्य

प्राथमिक कार्य

1. जमा स्वीकार करना
2. ऋण प्रदान करना

द्वितीयक कार्य

एजेंसी कार्य

1. ब्याज भुगतान
2. किस्त भुगतान
3. ब्याज वसूली

उपयोगिता कार्य

1. लॉकर सुविधा
2. एटीएम सुविधा

बैंक बनाम एनबीएफसी (Banks Vs NBFCs)

Non-Banking financial Institution (गैर-बैंकिंग वित्तीय संस्थान)

All India Financial Institutions
(AIFI)
(अखिल भारतीय वित्तीय संस्थान)

1. NABARD
2. EXIM
3. NHB
4. SIDBI
5. NaBFID

Non Banking Finance Companies
(गैर बैंकिंग वित्त कंपनियां)

1. NBFC – D
2. NBFC – ND
3. ARC
4. HFC

Primary Dealers
(प्राथमिक डीलर)

Micro Finance Institutions (सूक्ष्म वित्त संस्थान)

RBI

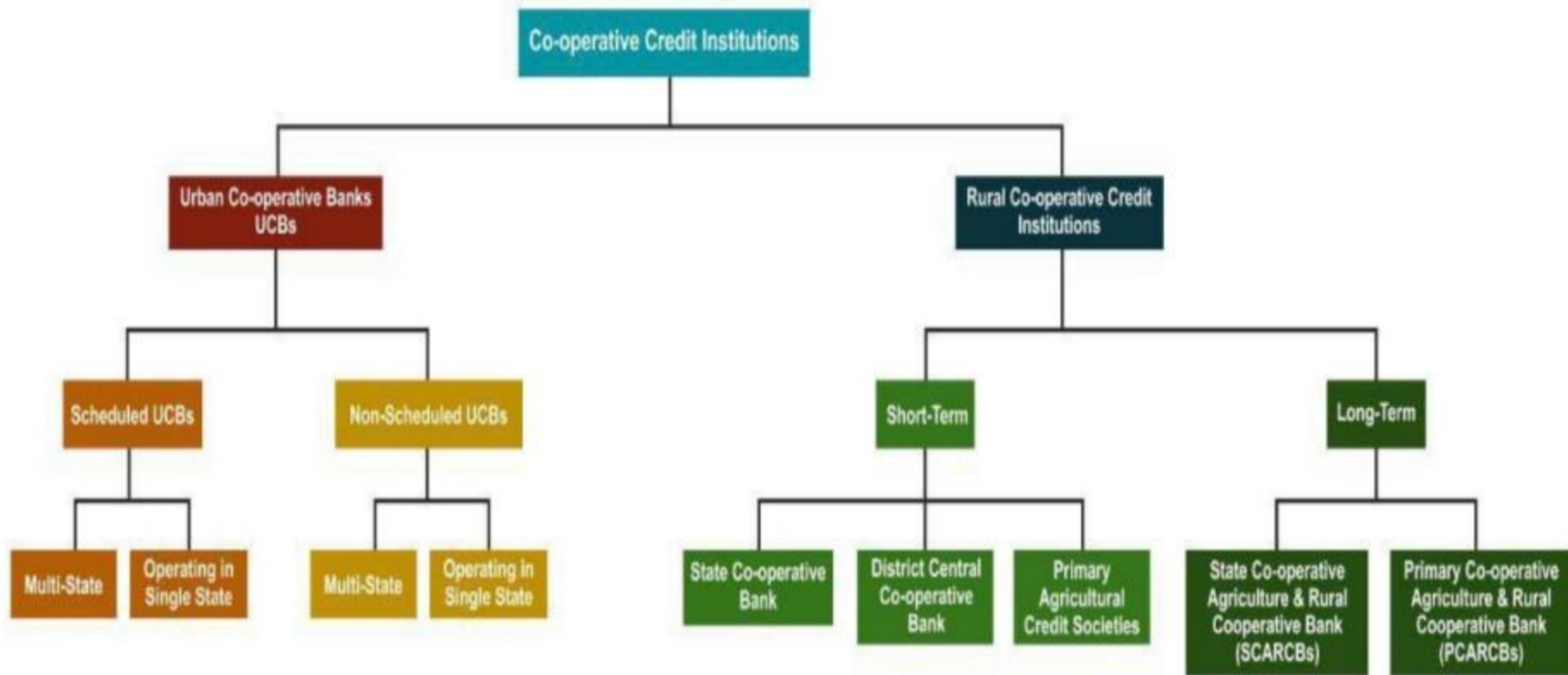
```
graph TD; RBI([RBI]) --> CB[वाणिज्यिक बैंक  
(Commercial Banks)]; RBI --> COB[सहकारी बैंक  
(Cooperative Banks)]; RBI --> DB[विकास बैंक  
(Development Banks)];
```

वाणिज्यिक
बैंक
(Commercial
Banks)

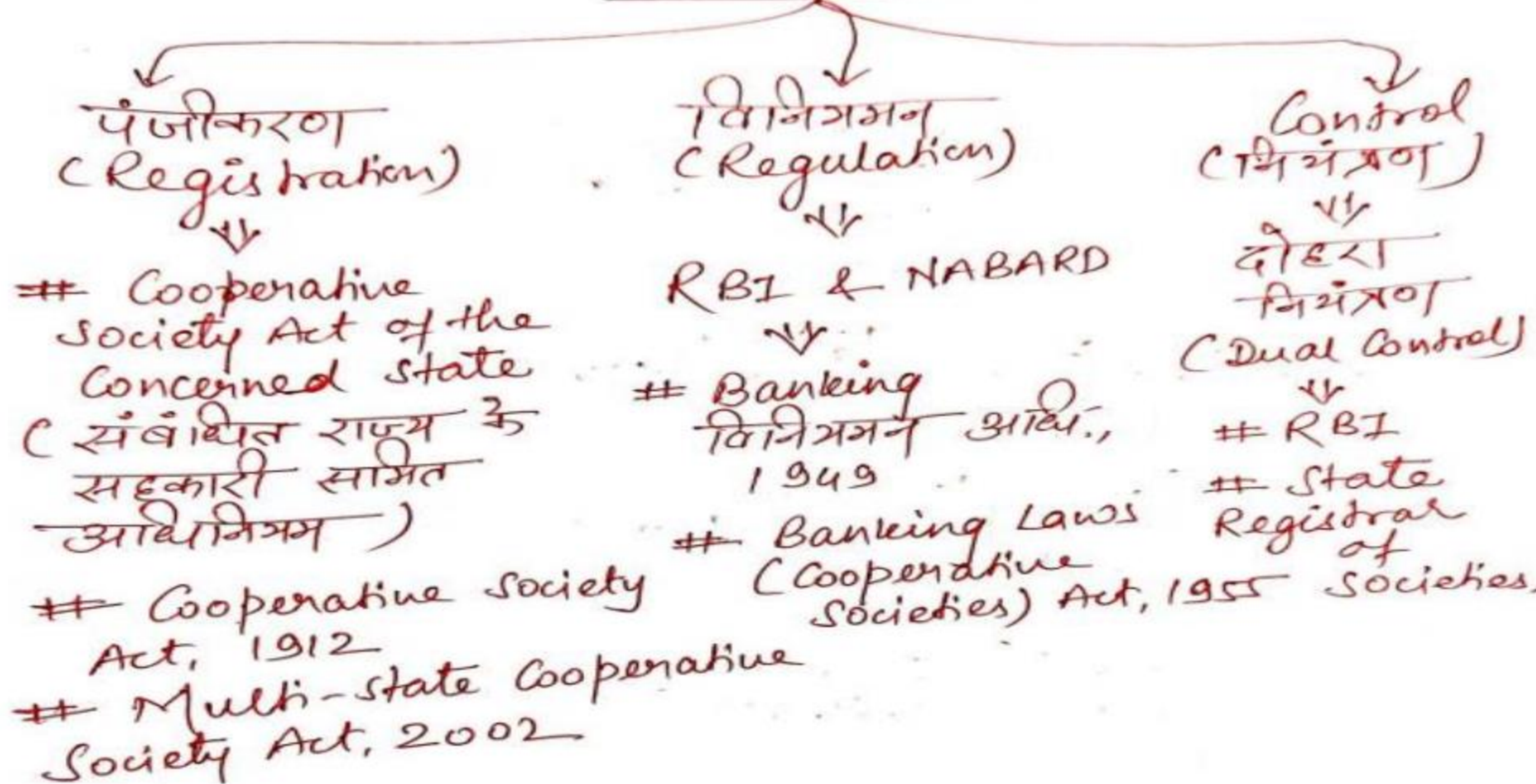
सहकारी बैंक
(Cooperative
Banks)

विकास बैंक
(Development
Banks)

STRUCTURE OF COOPERATIVE CREDIT INSTITUTIONS IN INDIA



सहकारी बैंक



Commercial Banks (वाणिज्यिक बैंक)



**Scheduled Commercial
Banks**
(अनुसूचित वाणिज्यिक
बैंक)

1. Public Sector Banks

(a) SBI

(b) Nationalised Banks

2. Private Sector Banks

3. RRBs



**Non - Scheduled
Commercial Banks**
(गैर-अनुसूचित वाणिज्यिक
बैंक)



Local Area Banks

NextGen PSBs

Consolidated PSBs
for strong national
presence & global reach

82% of PSB business
56% of commercial bank
business

Anchor bank	Amalgamating bank(s)	Business size*	PSB rank by size	CBS
Punjab National Bank	Oriental Bank of Commerce United Bank of India	₹ 17.94 lakh cr.	2nd largest	Finacle
Canara Bank	Syndicate Bank	₹ 15.20 lakh cr.	4th largest	iFlex
Union Bank of India	Andhra Bank Corporation Bank	₹ 14.59 lakh cr.	5th largest	Finacle
Indian Bank	Allahabad Bank	₹ 8.08 lakh cr.	7th largest	BaNCS
SBI	Amalgamated earlier	₹ 52.05 lakh cr.		
Bank of Baroda	Amalgamated earlier	₹ 16.13 lakh cr.		

To strengthen
national presence

Bank	Business size*
Bank of India	₹ 9.03 lakh cr.
Central Bank of India	₹ 4.68 lakh cr.

To strengthen
regional focus

Bank	Business size*
Indian Overseas Bank	₹ 3.75 lakh cr.
UCO Bank	₹ 3.17 lakh cr.
Bank of Maharashtra	₹ 2.34 lakh cr.
Punjab and Sind Bank	₹ 1.71 lakh cr.

27

PSBs

2017



12

PSBs

Post
consolidation

* March 2019 financials

**Non - Scheduled Commercial
Banks**

**(गैर-अनुसूचित वाणिज्यिक
बैंक)**



Local Area Banks

Development Banks
(विकास बैंक)

NABARD

- **NABARD came into existence on 12 July 1982**
- **It was set up with an initial capital of Rs.100 crore, its' paid up capital stood at Rs.17,080 crore as on 31 March 2022.**
- **It wholly owned by Government of India.**
- **NABARD MD :Shaji KV**



SIDBI

- **Set up on 2nd April 1990**
- **It acts as the principal financial institution for financing of MSMEs.**
- **SIDBI headquarters: Lucknow**
- **SIDBI Chairman: Sivasubramanian Ramann**



SIDBI

The shareholding pattern of the SIDBI :

- **Government of India: 20.85%**
- **State bank of India: 15.65%**
- **LIC: 13.33 %**
- **NABARD: 9.36%**
- **Others: 40.81 %**

Earlier MSME Classification



Criteria: Investment in Plant & Machinery or Equipment

Classification	Micro	Small	Medium
Manufacturing Enterprises	Investment < ₹ 25 lac	Investment < ₹ 5 cr.	Investment < ₹ 10 cr.
Services Enterprise	Investment < ₹ 10 lac	Investment < ₹ 2 cr.	Investment < ₹ 5 cr.

Revised MSME Classification

Composite Criteria: Investment and Annual Turnover

Classification	Micro	Small	Medium
Manufacturing & Services	Investment < ₹ 1 cr. & Turnover < ₹ 5 cr	Investment < ₹ 10 cr. & Turnover < ₹ 50 cr.	Investment < ₹ 20 cr. & Turnover < ₹ 100 cr.

PRADHAN MANTRI MUDRA YOJANA (PMMY)

Under PMMY loans of upto Rs. 10 Lakh extended by Member Lending Institutions (MLIs) viz Scheduled Commercial Banks, Regional Rural Banks (RRBs), Small Finance Banks (SFBs), Non Banking Financial Companies (NBFCs), Micro Finance Institutions (MFIs) etc. for income-generating activities.

Loans provided in three categories namely, 'Shishu', 'Kishore' and 'Tarun' which signifies stage of growth or development and funding needs of borrowers.

Shishu : covering loans upto Rs. 50,000/-

Kishore : covering loans above Rs. 50,000/- and upto Rs. 5 lakh

Tarun : covering loans above Rs. 5 lakh and upto Rs. 10 lakh





NHB

- **Set up on July 9, 1988 under the National Housing Bank Act, 1987**
- **H/Q – New Delhi**
- **NHB Chairman – Sarada Kumar Hota**
- **Reserve Bank of India initially contributed the entire paid-up capital. However, in terms of the amendment made to the NHB Act, 1987 in 2019, shares stand transferred from Reserve Bank of India to Government of India. The entire capital of NHB is now contributed by the Government of India**

EXIM

- **It is established in 1982 under Export-Import Bank of India Act 1981.**
- **It is wholly owned by Government of India.**
- **H/Q - Mumbai**
- **MD: Harsha Bangari**
- **It was set up for the purpose of financing, facilitating and promoting foreign trade in India.**
- **It is one of the five All India Financial institution which is regulated by RBI.**

NaBFID

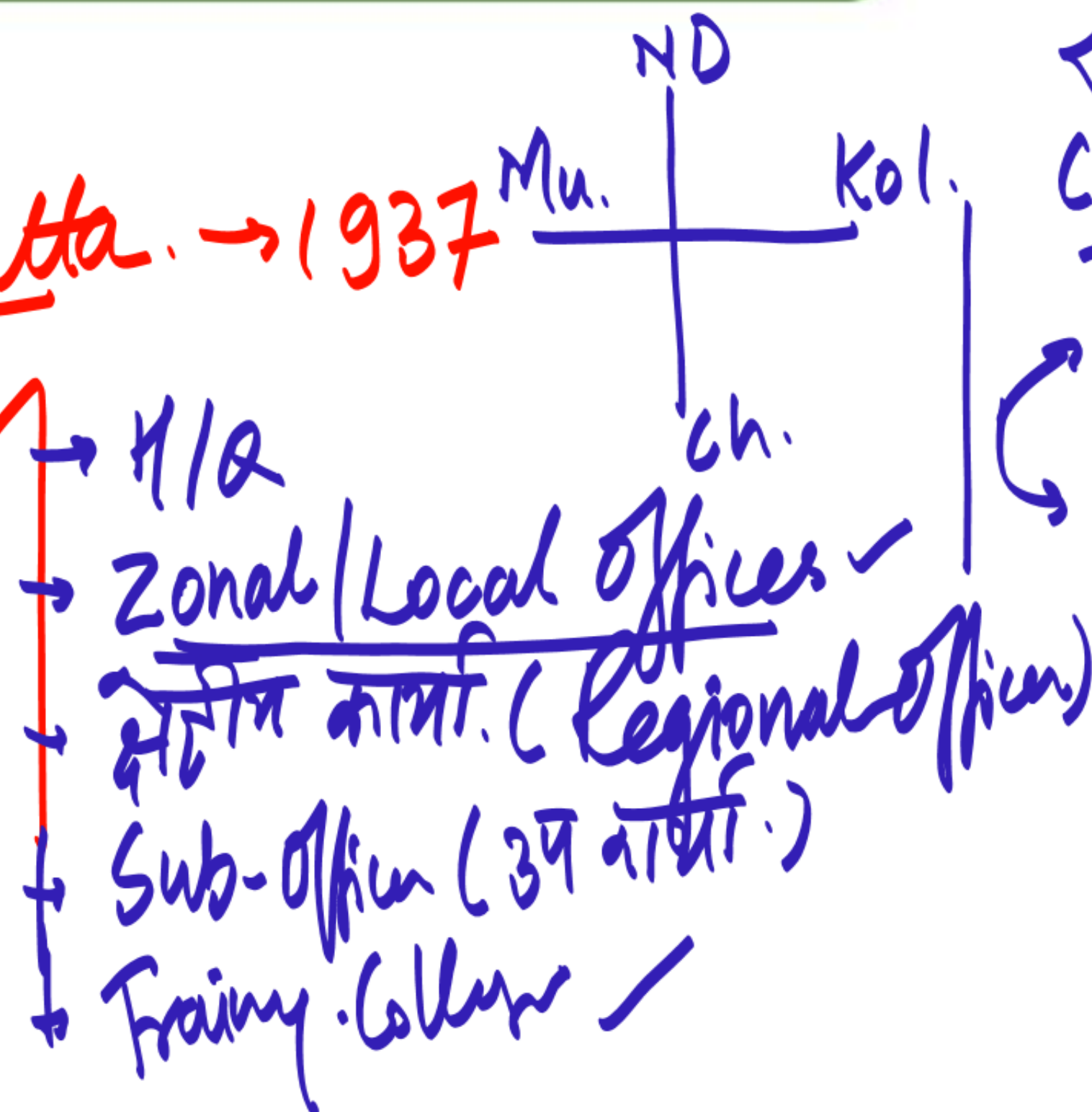
- **It was established under the National Bank for Financing Infrastructure and Development (NaBFID) Act, 2021**
- **NBFID will be set up as a corporate body with authorised share capital of one lakh crore rupees.**
- **Initially, the central government will own 100% shares of the institution which may subsequently be reduced up to 26%.**
- **H/Q – Mumbai**
- **Chairman – KV Kamath**

Reserve Bank of India (RBI) (भारतीय रिजर्व बैंक)

- # 1926 → Milton-Young Commⁿ (Royal Commⁿ)
- # 1934
- # 1935 → ₹ 5 Cr.
- # 1949 ✓

→ 1937 Calcutta

31



सदस्य
(Members)

ऑफ.
N-ऑफ.

21

Members of RBI

Official Directors
(आधिकारिक निर्देशक)

- **Full-Time: Governor and not more than four Deputy Governors**

→ 3 Years (5 वर्षी/65Y)
→ पूर्ण-कालीन (Full Time)

Non-Official Directors
(गैर-आधिकारिक निर्देशक)

- **Nominated by Government:** ten Directors from various fields and two government Official
- **Others:** four Directors - one each from four local boards (regional)

- 21
2/4/10

ORGANISATION STRUCTURE : CENTRAL BOARD OF DIRECTORS

Benegal Ram Reddy

- # K. J. Udeshi
- # Shyamla Gopinath
- # Usha Thorat



GOVERNOR
Shri Shaktikanta Das

25th

- # Osborne Sm
- # James Braid
- # C.D. Deshmude

शक्ति कान्त
Gov

DEPUTY GOVERNORS

Dr. Manmohan
6/15th



Shri M. K. Jain



Dr. M. D. Patra



Shri M. R. Rao



Shri T. Rabi Sankar

Symbol
J (जिन्हा) → Tiger & Palm tree
जिन्हा

Governors of the Reserve Bank of India

1	Sir Osborne Arkell Smith (1935-1937)	5	D. Subbarao (2008-2013)
2	James Braid Taylor (1937-1943)	6	Raghuram Rajan (2013-2016)
3	C. D. Deshmukh (1943-1949)	7	Urjit Patel (2016-2018)
4	Benegal Rama Rau (1949-1957)	8	Shaktikanta Das (2018 - present)

2021
23

Shri T. Rabi Sankar ✓	03.05.2021 onwards	→	3
Shri M. Rajeshwar Rao	<u>09.10.2020</u> onwards	→	3
Dr. M.D. Patra	<u>15.01.2020</u>	↘	3 ✓
	15.01.2023 onwards	→	
Shri M.K. Jain	22.06.2018	↘	3
	22.06.2021 onwards	→	



Regional Office
↓

**Training
Colleges of RBI**

```
graph TD; A[Training Colleges of RBI] --- B[Banker's Training College, Mumbai]; A --- C[Reserve Bank Staff College, Chennai]; A --- D[College of Agricultural Banking, Pune];
```

Note:

**Banker's
Training College,
Mumbai**

**Reserve Bank
Staff College,
Chennai**

**College of
Agricultural
Banking, Pune**

Subsidiaries of RBI

Salboni Mysuru

श्री. वि. वि. क. ए. ए. ए.

Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation (DICGC)

Bharatiya Reserve Bank Note Mudran Pvt. Ltd. (BRBNMPL)

Reserve Bank Information Technology Pvt. Ltd. (ReBIT)

Indian Financial Technology and Allied Services (IFTAS)

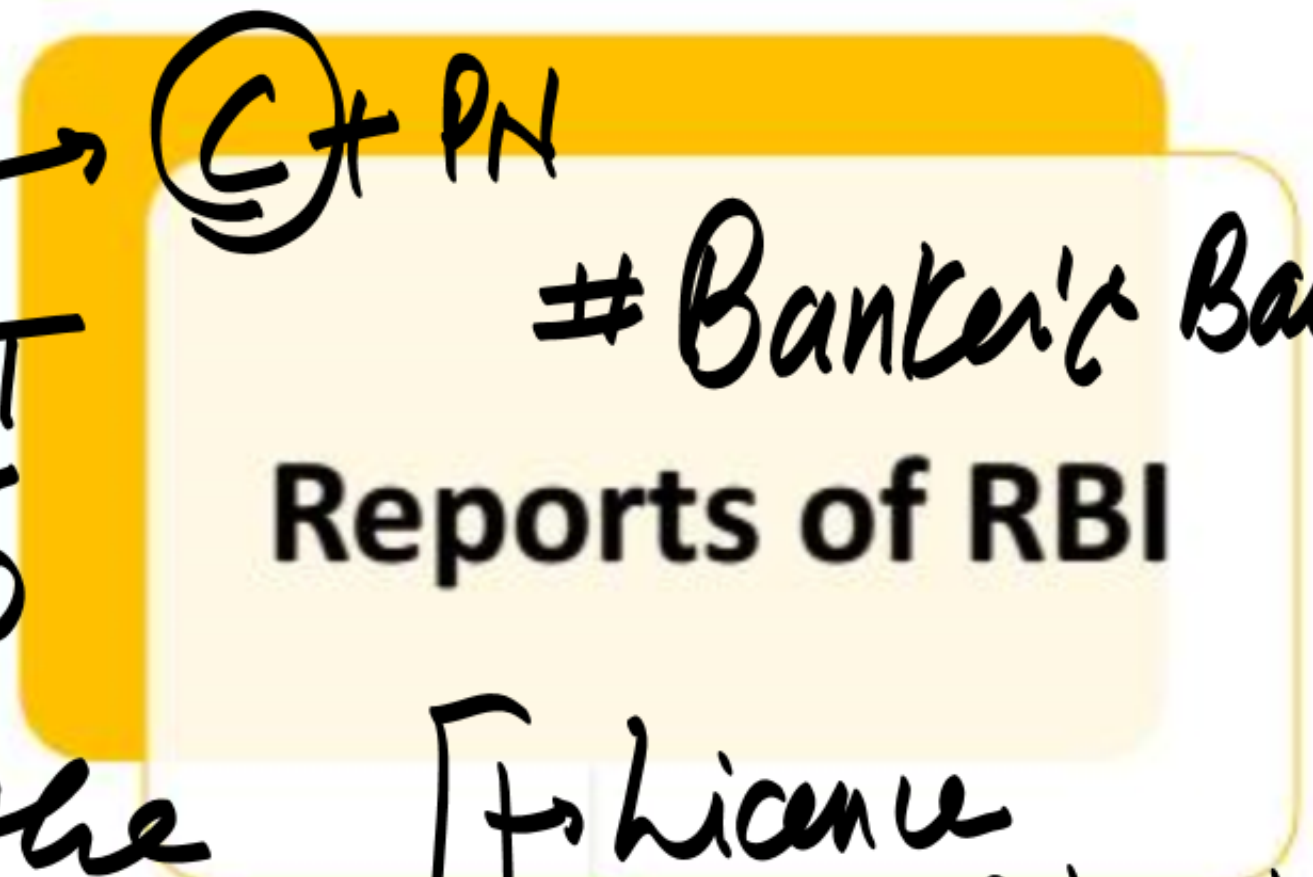
Reserve Bank Innovation Hub (RBIH)

Issuing Currency
करंसी जारी करता
Notes

Ⓢ + PN

Banker's Bank

Lender of the Last Resort



Reports of RBI

← रिजर्व / फंड

Custodian of Foreign Ex. Re.

Banker to the Govt.

→ Licence
→ Branch Expansion रिजर्व

↓
FEIMA, 1999
(FERA)

Monetary Policy Report

Financial Stability Report

Report on Financial Review

Insolvency ✓

Bankruptcy ✓

IBBC

Differentiated Banks (विभेदित बैंक)

Priority Sector Lending
 प्राथमिक क्षेत्र ऋण

Niche बैंक

Nachiket Commt

Financial Inclusion (वित्तीय समावेशन)

Small Finance Banks
 (लघु वित्त बैंक)

100 Cr.
 50 Cr.

AD/AL 25 Cr.

Unbanked Areas

₹100 Cr.

Payment Banks
 (भुगतान बैंक)

Sub. → NBFC

100 → 75
 100 → 25

₹200 प्रेषण
 AD ✓
 AL ✗

Mo. r.

RBI → A

Sub. → NBFC

₹50 Cr.

→

+

Banks

40%

PS

Social
Infra.

~~समाजिक~~
अवकाश

- कृषि
- MSMEs
- निर्यात
- अवाप्त
- शिक्षा
- other.

1200 →
Renewable
Enrg.
नवीन-उर्जा

Lead Bank Scheme

→ 1969

→ Service Area Approach

→ One Area One Bank

सा/सि.



National Payment Corporation of India [NPCI]
(भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम)

RBI & IBA सं. → Umbrella Orgⁿ

Retail Payment
खुदरा भुगतान

Cheq - Ch

NPO

- BHIM ✓
- UPI ✓
- RuPay ✓
- NACH ✓

Unified
1956 (25)
↳
2013 (8)

- NFS
- CTS (cheque truncation)
- AEPS
- BBPS

Truncation

BIHAR Economy

PATNA



**Gross State
Domestic Product
(GSDP)
(सकल राज्य घरेलू
उत्पाद)
[Constant Price
(स्थिर मूल्य)]**

2021-2022

**Bihar – 10.98%
India – 8.68%
(GDP)**

Note

**1. Bihar – 3 rd
First – Andhra
Pradesh(11.43%)
Second -
Rajasthan –
(11.04%)**

GSDP

A) Current Price (वर्तमान कीमत)

(2021-2022)

₹675448 Cr

B) Constant Price (स्थिर मूल्य)

(2011-2012)

₹428065 Cr

Per Capita Income
(प्रति व्यक्ति आय)

[Current Price
वर्तमान कीमत)

2021-2022

Bihar – 54.4 Th
India – 1.50 Lk

2021-2022

**Sectoral Growth
Rate**

(क्षेत्रीय विकास दर)

**[Constant Price
(स्थिर मूल्य)]**

Bihar

**1. Primary Sector
– 9.6%**

**1. Secondary Sector
– 3.8%**

**1. Tertiary Sector
– 13.3%**

2021-2022

**Gross State Value
Added (GSVA)**
(सकल राज्य
घरेलू उत्पाद)

Bihar

1. Primary Sector
– 21.2%

1. Secondary Sector
– 18.1%

1. Tertiary Sector
– 60.7%

2021-2022

Inflation Rate
(मुद्रास्फीति दर)

Bihar

1. Rural Areas

- 9.3%

2. Urban Areas

- 12.2%

India

1. Rural Areas

- 12%

2. Urban Areas

- 12.2%

Note

1. इस दशक में (2012 – 2022) – बिहार में विकास दर मजबूत रही है
2. प्रमुख योगदान देने वाले क्षेत्र हैं - पशुधन, [बिजली, गैस, पानी और अन्य उपयोगी सेवाएं (EGWUS)], भंडारण, वित्तीय सेवाएं और प्रशासन

Census – 2011

1. Bihar – Population – 104.1 Million (10.4 Cr)

(8.6% of India's Population)

2. 3rd Most Populous State (U.P. – 19.9 Cr & Maharashtra – 11.2 Cr)

Census – 2011



Population Density

- 1. Bihar – 1102 (881- 2001) (highest in States)
[WB – 1028 & Kerala – 860]**
- 2. India – 382 (324 – 2001)**

**Decadal
Population
Growth Rate
(दशकीय
जनसंख्या वृद्धि
दर)**

Bihar – 25.1%

India - 17.6%

**National Population on
Commission
(राष्ट्रीय जनसंख्या आयोग)**

**March 2022 - बिहार की अनुमानित
जनसंख्या – 12.49 Cr**

Growth of Bihar Economy (बिहार की अर्थव्यवस्था की वृद्धि)

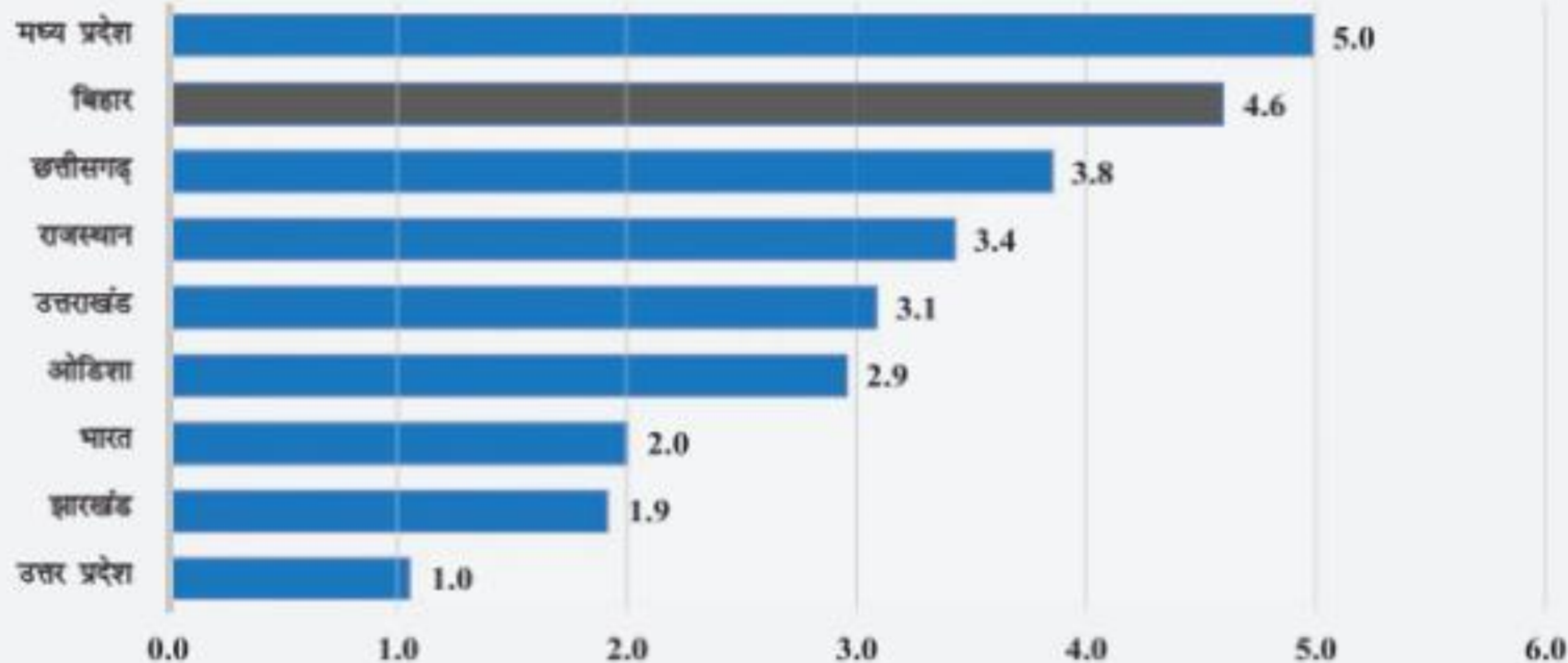
भारत के सकल घरेलू उत्पाद और शक्ति-प्राप्त कार्य समूह के राज्यों के सकल राज्य घरेलू उत्पाद की वास्तविक वृद्धि दरें

	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	वार्षिक चक्रवृद्धि दर (2017-18 से 2021-22)
बिहार	7.9	10.9	4.4	-3.2	11.0	4.6
छत्तीसगढ़	3.0	8.0	5.1	-1.8	अनु.	3.8
झारखंड	9.0	8.9	1.1	-5.5	8.2	1.9
मध्य प्रदेश	5.6	9.3	5.9	-1.9	10.1	5.0
ओडिशा	7.0	7.1	2.9	-4.2	10.2	2.9
राजस्थान	5.2	2.4	5.7	-2.9	11.0	3.4
उत्तर प्रदेश	4.4	3.9	3.9	-5.5	4.2	1.0
उत्तराखंड	7.9	2.8	0.6	-4.4	6.1	3.1
भारत	6.8	6.5	3.7	-6.6	8.7	2.0

स्रोत : केंद्रीय सांख्यिकी संगठन, भारत सरकार

Growth of Bihar Economy (बिहार की अर्थव्यवस्था की वृद्धि)

स्थिर मूल्य पर सकल राज्य घरेलू उत्पाद की मध्यकालिक वृद्धि दरें (2017-18 से 2021-22)



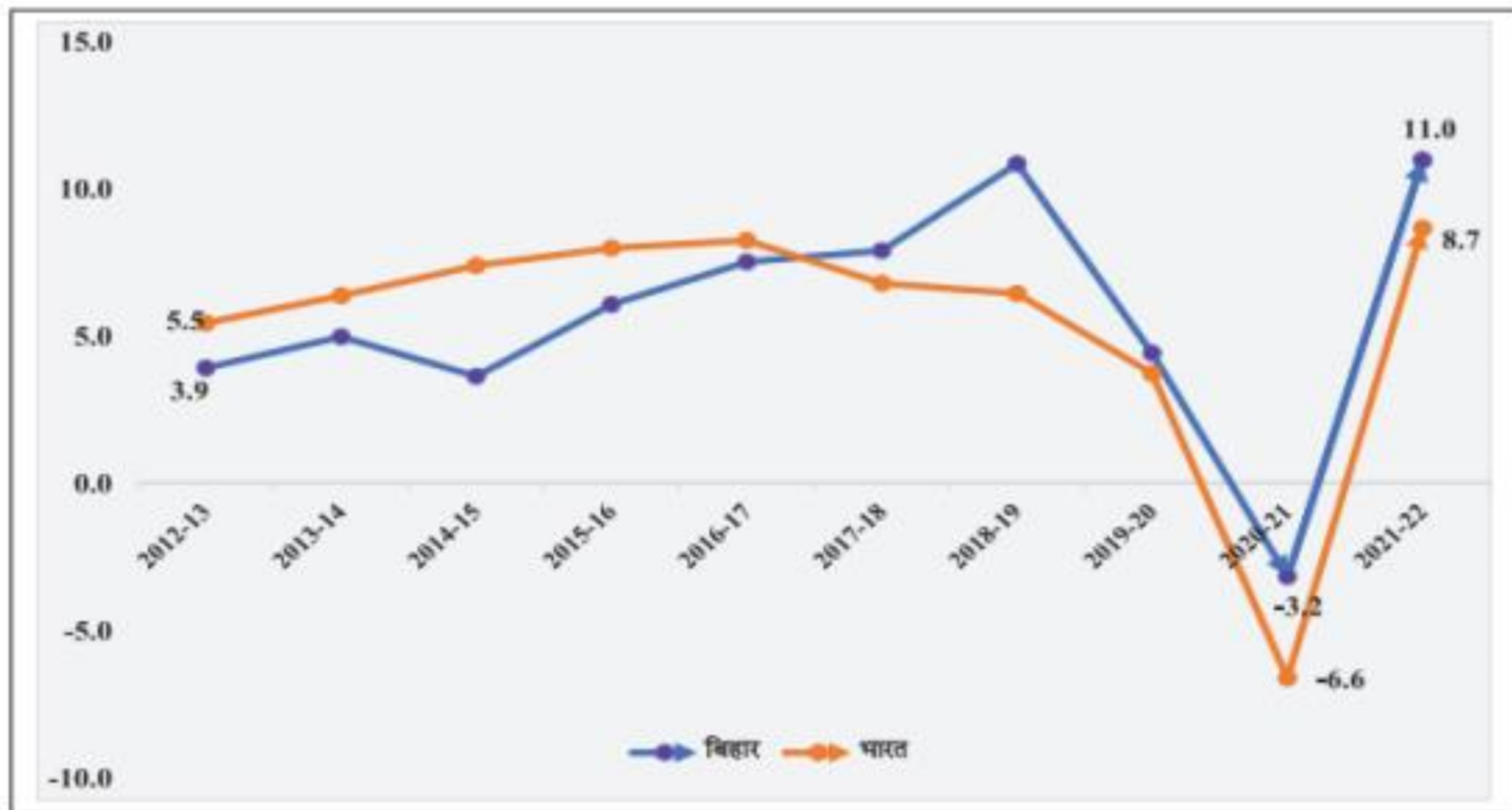
Growth of Bihar Economy (बिहार की अर्थव्यवस्था की वृद्धि)

बिहार का राज्य घरेलू उत्पाद और प्रति व्यक्ति आय

	राज्य घरेलू उत्पाद (हजार करोड़ रु.)			वृद्धि दर	
	2019-20	2020-21	2021-22	2020-21	2021-22
सकल राज्य घरेलू उत्पाद (जीएसडीपी)					
(i) 2011-12 के स्थिर मूल्य पर	398.28	385.73	428.06	-3.2	11.0
(ii) वर्तमान मूल्य पर	582.52	587.15	675.45	0.8	15.0
प्रति व्यक्ति सकल राज्य घरेलू उत्पाद (रु.)					
(i) 2011-12 के स्थिर मूल्य पर	33036	31522	34465	-4.6	9.3
(ii) वर्तमान मूल्य पर	48318	47983	54383	-0.7	13.3

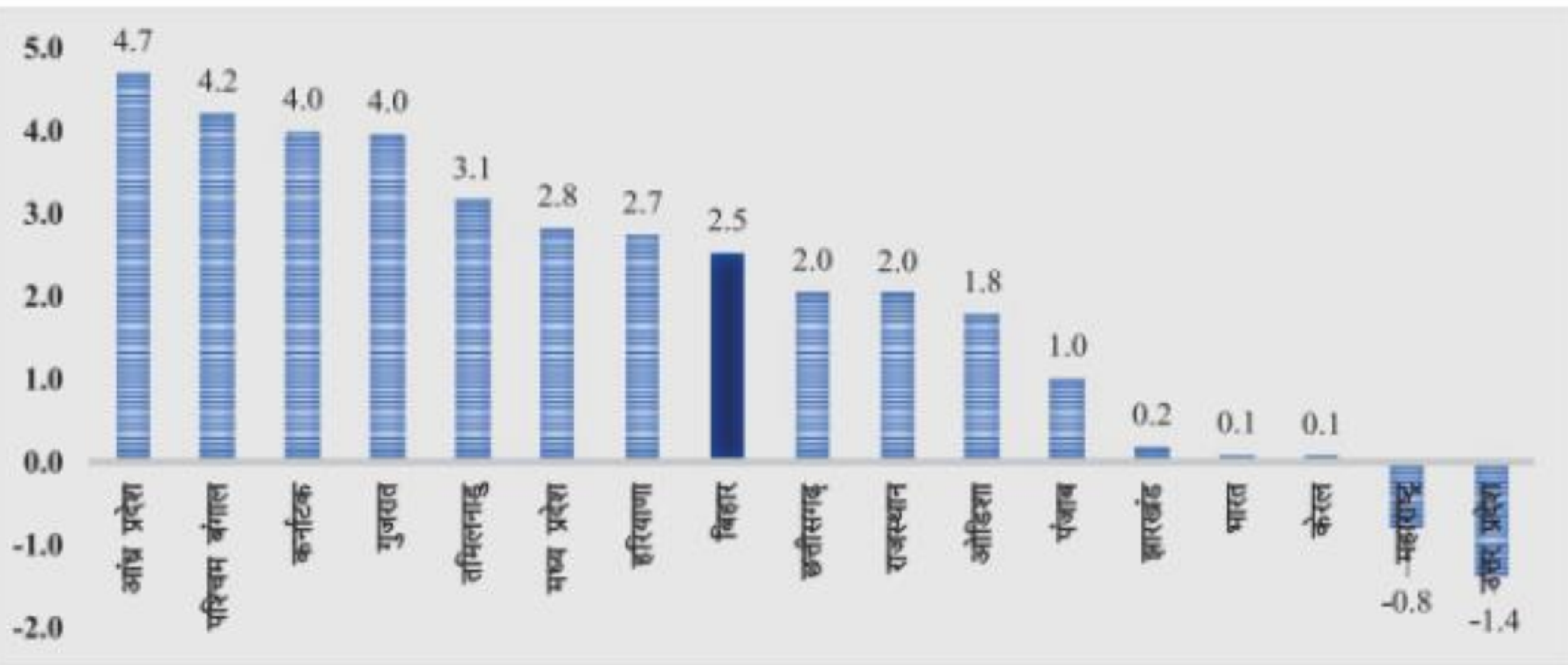
Growth of Bihar Economy (बिहार की अर्थव्यवस्था की वृद्धि)

स्थिर मूल्य पर भारत के सकल घरेलू उत्पाद और बिहार के सकल राज्य घरेलू उत्पाद की वास्तविक वृद्धि दरें



Inter – State Comparison of Per Capita NSDP

गत पांच वर्षों (2017-18 से 2021-22) में प्रति व्यक्ति निवल राज्य घरेलू उत्पाद की वृद्धि दरें



Sectoral Growth Rates (क्षेत्रीय वृद्धि दर)

2011-12 के स्थिर मूल्य पर शक्ति-प्राप्त कार्यसमूह वाले राज्यों की क्षेत्रगत वृद्धि दरें

	प्राथमिक			द्वितीयक			तृतीयक		
	2019-20	2020-21	2021-22	2019-20	2020-21	2021-22	2019-20	2020-21	2021-22
बिहार	4.1	4.8	9.6	2.4	-4.9	3.8	4.5	-6.7	13.3
झारखंड	0.2	-3.8	8.8	-5.3	-2.3	7.0	6.7	-8.7	7.5
मध्य प्रदेश	9.7	5.2	10.3	-3.2	-4.5	10.6	5.2	-4.8	9.7
ओडिशा	5.7	-1.2	2.6	-7.9	2.4	12.0	7.5	-9.4	8.1
राजस्थान	8.4	5.3	5.1	0.8	-6.3	16.3	3.5	-5.8	11.9
उत्तर प्रदेश	-1.6	1.4	2.7	3.5	-6.1	5.6	7.0	-6.7	4.2
उत्तराखंड	-0.3	-3.1	5.6	-2.7	-2.9	3.8	5.4	-4.9	9.2
छत्तीसगढ़	1.4	-6.9	अनु.	5.1	0.3	अनु.	7.7	0.7	अनु.
भारत	4.5	1.6	4.1	-1.4	-2.8	10.2	6.3	-7.8	8.4

टिप्पणी : 2020-21 के आंकड़े अर्न्तम अनुमान और 2021-22 के आंकड़े त्वरित अनुमान हैं।

स्रोत : केंद्रीय सांख्यिकी संगठन, भारत सरकार

Sectoral Growth Rates (क्षेत्रीय वृद्धि दर)

सकल राज्य घरेलू उत्पाद की क्षेत्रगत वृद्धि दरें (2017-18 से 2021-22)

क्र. सं.	क्षेत्र	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	वार्षिक चक्रवृद्धि दर (गत 5 वर्ष)
क्र. सं.	क्षेत्र	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	वार्षिक चक्रवृद्धि दर (गत 5 वर्ष)
1.	कृषि, वानिकी एवं मत्स्याखेट	7.9	-1.0	1.1	8.4	9.6	4.4
1.1	फसल	7.6	-5.9	-5.7	8.1	11.9	1.6
1.2	पशुधन	8.2	7.6	11.4	10.6	6.9	9.5
1.3	वानिकी एवं सिल्ली निर्माण	2.2	2.5	4.8	3.2	3.5	3.6
1.4	मत्स्याखेट एवं जलकृषि	15.5	2.4	6.5	6.6	11.5	6.7
2.	खनन एवं उत्खनन	-74.9	144.5	275.5	-81.4	7.5	9.0
	प्राथमिक	6.3	-0.3	4.1	4.8	9.6	4.5

Sectoral Growth Rates (क्षेत्रीय वृद्धि दर)

सकल राज्य घरेलू उत्पाद की क्षेत्रगत वृद्धि दरें (2017-18 से 2021-22)

क्र. सं.	क्षेत्र	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	वार्षिक चक्रवृद्धि दर (गत 5 वर्ष)
3.	विनिर्माण	4.8	-1.3	2.8	-6.0	1.2	-1.1
4.	विद्युत, गैस, जलापूर्ति एवं अन्य जनोपयोगी सेवाएं	19.1	53.9	7.0	8.0	3.0	14.5
5.	निर्माण	6.2	9.2	1.0	-7.0	6.3	1.1
	द्वितीयक	6.4	7.7	2.4	-4.9	3.8	1.4

Sectoral Growth Rates (क्षेत्रीय वृद्धि दर)

सकल राज्य घरेलू उत्पाद की क्षेत्रगत वृद्धि दरें (2017-18 से 2021-22)

क्र. सं.	क्षेत्र	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	वार्षिक चक्रवृद्धि दर (गत 5 वर्ष)
6.	व्यापार, भ्रमण, होटल एवं जलपानगृह	11.9	8.3	4.2	-15.7	21.4	1.6
6.1	व्यापार एवं भ्रमण सेवाएं	11.9	8.2	4.2	-13.1	18.3	2.0
6.2	होटल एवं जलपानगृह	10.8	11.3	3.5	-59.1	132.3	-6.6
7.	परिवहन, भंडारण, संचार एवं प्रसारण सेवाएं	7.5	12.2	7.5	-13.4	20.4	4.0
7.1	रेलवे	4.1	14.2	6.6	3.1	3.1	6.3
7.2	पथ परिवहन	14.5	13.5	9.2	-23.4	31.8	2.7
7.3	जल परिवहन	-18.8	64.2	-1.8	-12.8	5.0	6.4
7.4	वायु परिवहन	24.5	-37.4	95.7	-27.1	54.4	10.5
7.5	परिवहन के समकक्ष सेवाएं	13.2	12.0	10.2	-27.4	33.5	1.4
7.6	भंडारण	36.6	133.9	2.6	-3.9	14.6	21.3
7.7	संचार एवं प्रसारण संबंधी सेवाएं	-4.4	8.1	3.1	4.6	7.3	5.4
8.	वित्तीय सेवाएं	16.0	36.5	4.0	9.3	9.3	12.6
9.	स्थायर संपदा, आवास स्वामित्व एवं पेशेवर सेवाएं	4.9	6.3	1.1	-1.8	3.9	1.8
10.	लोक प्रशासन	8.5	15.4	7.5	10.1	5.0	9.3
11.	अन्य सेवाएं	18.1	21.8	4.4	-5.0	10.4	5.8
	तृतीयक	11.1	13.9	4.5	-6.7	13.3	4.5

Sectoral Growth Rates (क्षेत्रीय वृद्धि दर)

सकल राज्य घरेलू उत्पाद की क्षेत्रगत वृद्धि दरें (2017-18 से 2021-22)

क्र. सं.	क्षेत्र	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	वार्षिक चक्रवृद्धि दर (गत 5 वर्ष)
12.	समस्त सकल राज्यगत मूल्यवर्धन (जीएसवीए)	9.1	9.6	4.0	-4.1	10.6	3.9
13.	सकल राज्य घरेलू उत्पाद	7.9	10.9	4.4	-3.2	11.0	4.6

Structural Composition of Bihar Economy (बिहार अर्थव्यवस्था की संरचनात्मक संरचना)

स्थिर (2011-12) मूल्य पर सकल राज्यगत मूल्यवर्धन की क्षेत्रगत संरचना (2017-18 से 2021-22)

क्र. सं.	क्षेत्र	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22
1.	कृषि, वानिकी एवं मत्स्याखेट	21.5	19.4	18.8	21.3	21.1
1.1	फसल	12.5	10.7	9.7	10.9	11.1
1.2	पशुधन	5.7	5.6	6.0	6.9	6.6
1.3	वानिकी एवं सिल्ली निर्माण	1.7	1.6	1.6	1.7	1.6
1.4	मत्स्याखेट एवं जलकृषि	1.7	1.5	1.6	1.8	1.8
2.	खनन एवं उत्खनन	0.1	0.2	0.8	0.2	0.1
	प्राथमिक	21.6	19.6	19.6	21.4	21.2

Structural Composition of Bihar Economy (बिहार अर्थव्यवस्था की संरचनात्मक संरचना)

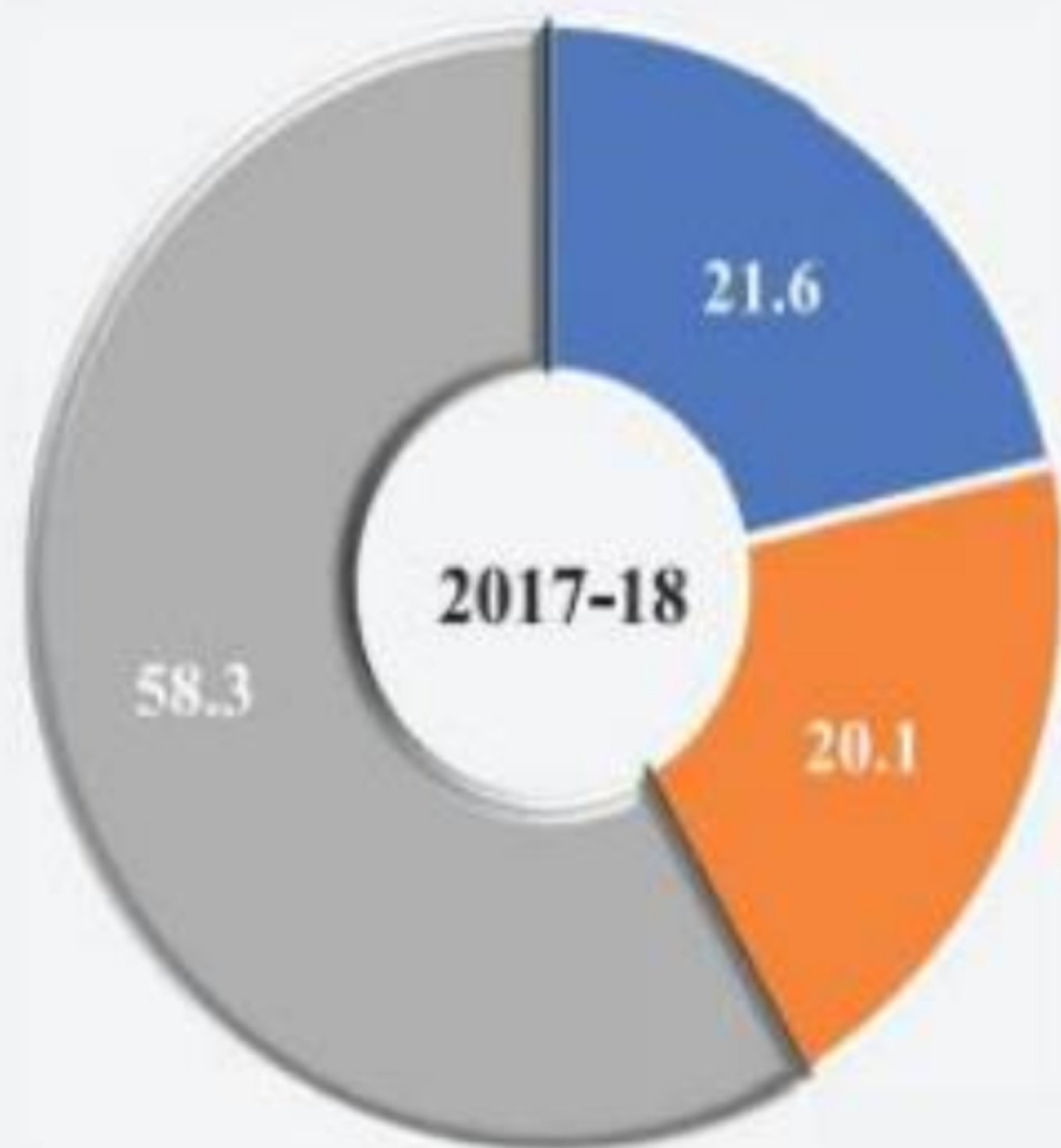
तालिका 1.6 : स्थिर (2011-12) मूल्य पर सकल राज्यगत मूल्यवर्धन की क्षेत्रगत संरचना (2017-18 से 2021-22)

क्र. सं.	क्षेत्र	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22
3.	विनिर्माण	9.1	8.2	8.1	8.0	7.3
4.	विद्युत, गैस, जलापूर्ति एवं अन्य जनोपयोगी सेवाएं	1.5	2.1	2.2	2.4	2.3
5.	निर्माण	9.5	9.4	9.2	8.9	8.5
	द्वितीयक	20.1	19.8	19.5	19.3	18.1

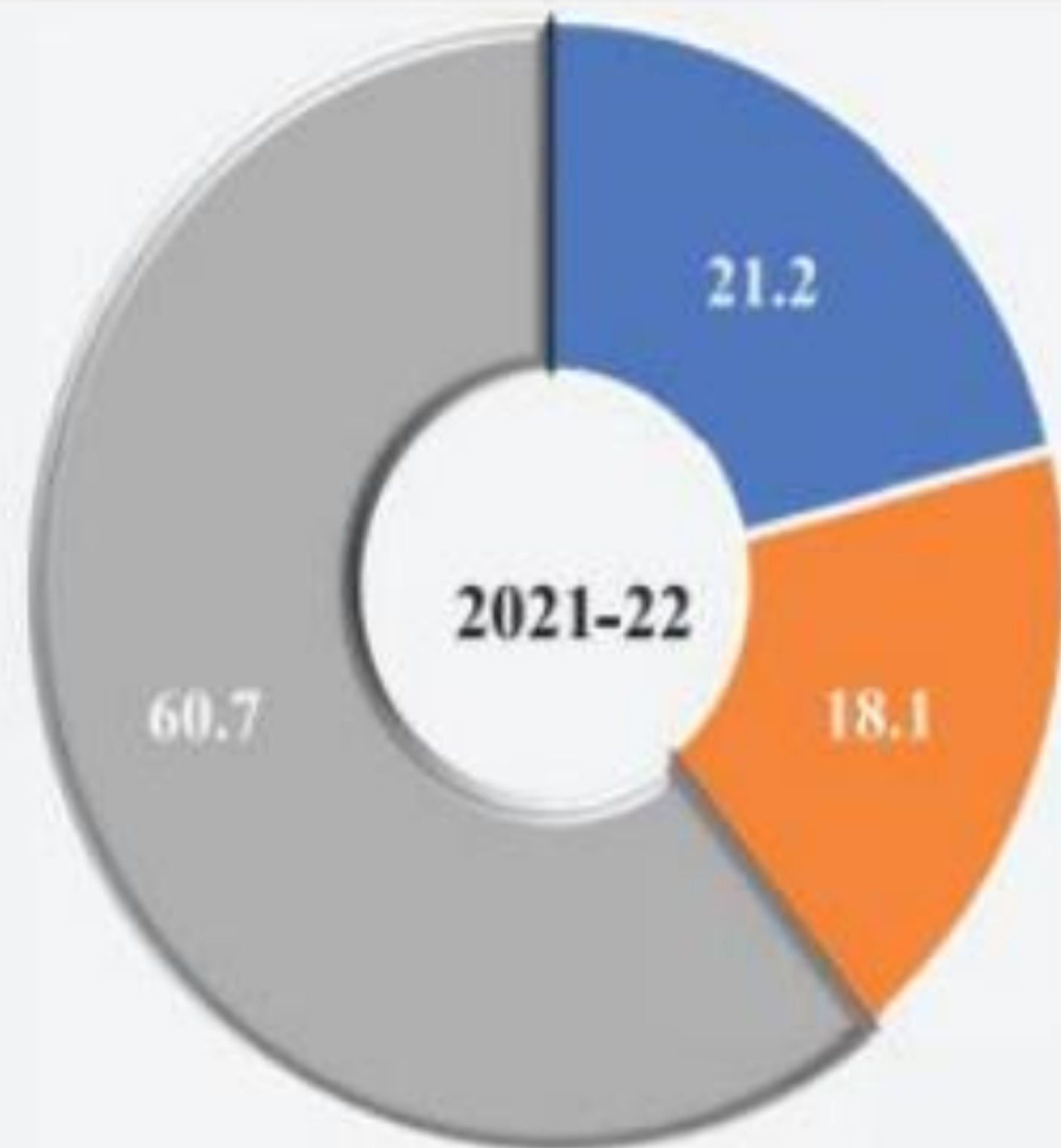
तालिका 1.6 : स्थिर (2011-12) मूल्य पर सकल राज्यगत मूल्यवर्धन की क्षेत्रगत संरचना (2017-18 से 2021-22)

क्र. सं.	क्षेत्र	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22
6.	व्यापार, मरम्मत, होटल एवं जलपानगृह	18.2	18.0	18.0	15.8	17.4
6.1	व्यापार एवं मरम्मत सेवाएं	17.2	17.0	17.0	15.4	16.5
6.2	होटल एवं जलपानगृह	1.0	1.0	1.0	0.4	0.9
7.	परिवहन, भंडारण, संचार एवं प्रसारण सेवाएं	9.7	9.9	10.2	9.2	10.0
7.1	रेलवे	1.1	1.2	1.2	1.3	1.2
7.2	पथ परिवहन	5.3	5.4	5.7	4.6	5.4
7.3	जल परिवहन	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
7.4	वायु परिवहन	0.1	0.0	0.1	0.0	0.1
7.5	परिवहन के समकक्ष सेवाएं	0.6	0.6	0.6	0.5	0.6
7.6	भंडारण	0.0	0.1	0.1	0.1	0.1
7.7	संचार एवं प्रसारण संबंधी सेवाएं	2.6	2.6	2.6	2.8	2.7
8.	वित्तीय सेवाएं	4.0	5.0	5.0	5.7	5.6
9.	स्थावर संपदा, आवास स्वामित्व एवं पेशेवर सेवाएं	9.7	9.4	9.2	9.4	8.8
10.	लोक प्रशासन	4.6	4.8	5.0	5.7	5.4
11.	अन्य सेवाएं	12.2	13.5	13.6	13.4	13.4
	तृतीयक	58.3	60.6	60.9	59.3	60.7

2017-18 और 2021-22 में सकल राज्यगत मूल्यवर्धन का प्रतिशत में क्षेत्रगत वितरण



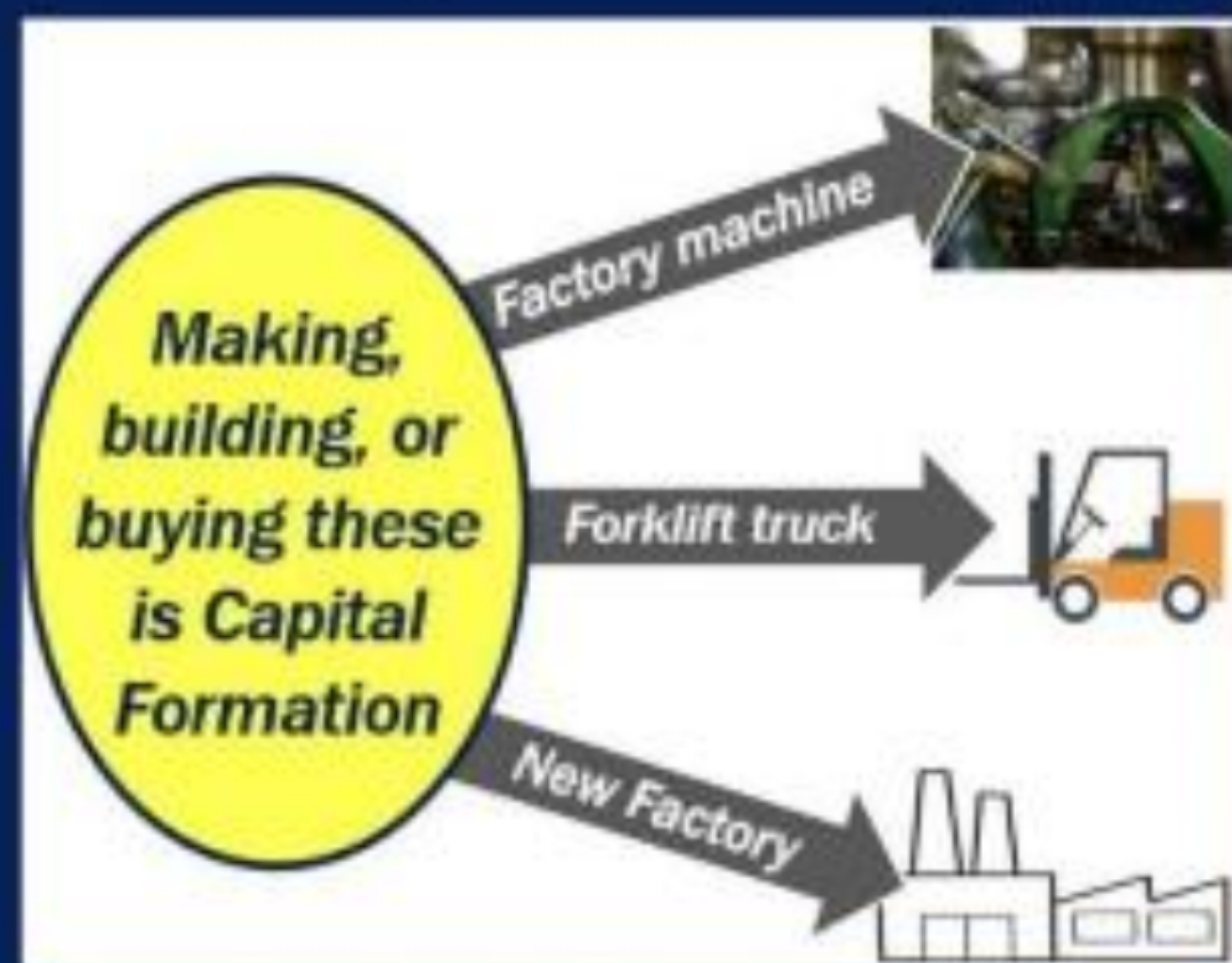
■ प्राथमिक ■ द्वितीयक ■ तृतीयक



■ प्राथमिक ■ द्वितीयक ■ तृतीयक

Gross Fixed Capital Formation [GFCF] (सकल स्थायी पूंजी निर्माण)

What is Capital Formation?



**Gross fixed capital formation
= net investment**

Gross Fixed Capital Formation [GFCF] (सकल स्थायी पूंजी निर्माण)

वर्तमान मूल्य पर सकल स्थिर पूंजी निर्माण और सकल राज्य घरेलू उत्पाद (2016-17 से 2020-21)

	2016-17	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21
वर्तमान मूल्य पर सकल स्थिर पूंजी निर्माण (करोड़ रु.)	21001	22135	16429	9346	17534
सकल राज्य घरेलू उत्पाद (करोड़ रु.)	421051	468746	527976	582516	587154
प्रतिशत	5.0	4.7	3.1	1.6	3.0

स्रोत : आर्थिक एवं सांख्यिकी निदेशालय, बिहार सरकार

भारत में बैंकिंग प्रणाली



वाणिज्यिक बैंकों के कार्य

प्राथमिक कार्य

1. जमा स्वीकार करना
2. ऋण प्रदान करना

द्वितीयक कार्य

एजेंसी कार्य

1. ब्याज भुगतान
2. किस्त भुगतान
3. ब्याज वसूली

उपयोगिता कार्य

1. लॉकर सुविधा
2. एटीएम सुविधा

बैंक बनाम एनबीएफसी (Banks Vs NBFCs)

Non-Banking financial Institution (गैर-बैंकिंग वित्तीय संस्थान)

All India Financial Institutions
(AIFI)
(अखिल भारतीय वित्तीय संस्थान)

1. NABARD
2. EXIM
3. NHB
4. SIDBI
5. NaBFID

Non Banking Finance Companies
(गैर बैंकिंग वित्त कंपनियां)

1. NBFC – D
2. NBFC – ND
3. ARC
4. HFC

Primary Dealers
(प्राथमिक डीलर)

Micro Finance Institutions (सूक्ष्म वित्त संस्थान)

RBI

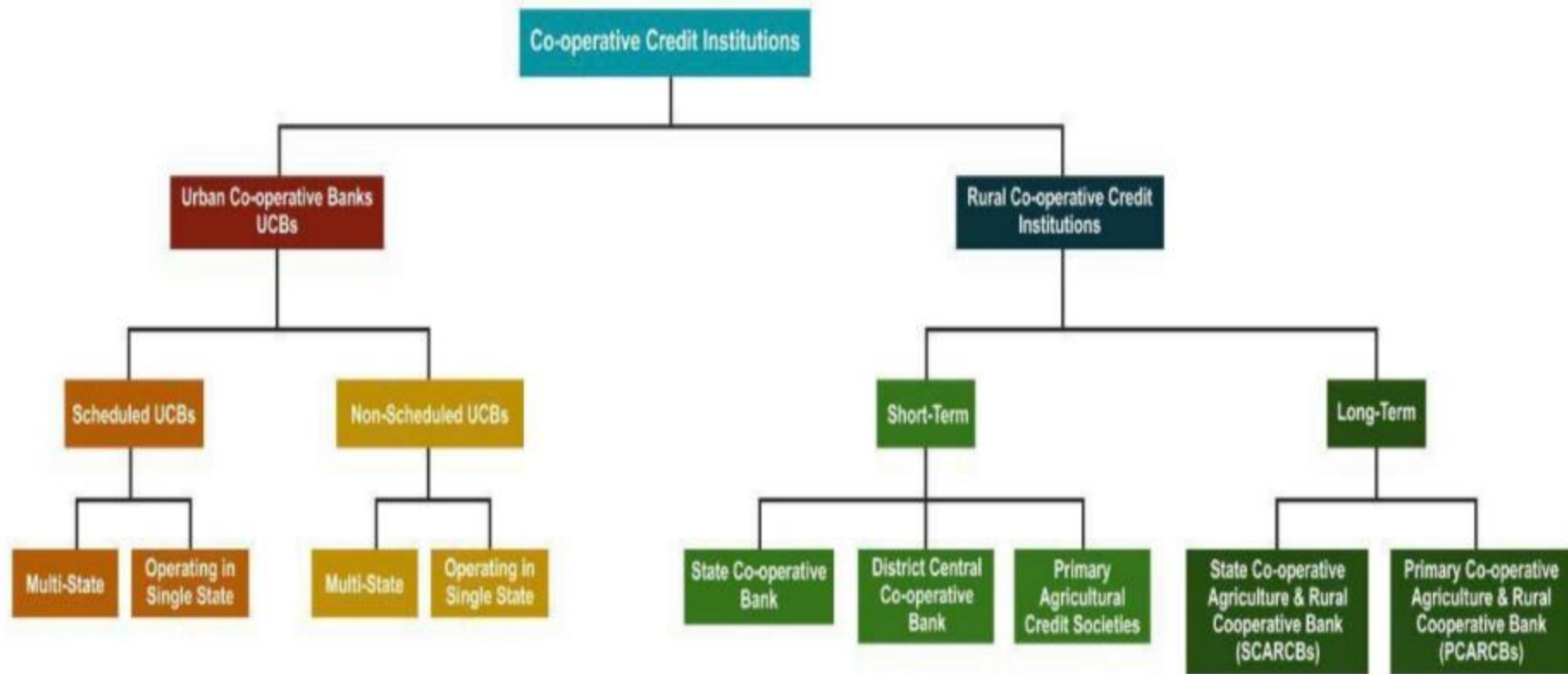
```
graph TD; RBI([RBI]) --> CB[वाणिज्यिक बैंक  
(Commercial Banks)]; RBI --> COB[सहकारी बैंक  
(Cooperative Banks)]; RBI --> DB[विकास बैंक  
(Development Banks)];
```

वाणिज्यिक
बैंक
(Commercial
Banks)

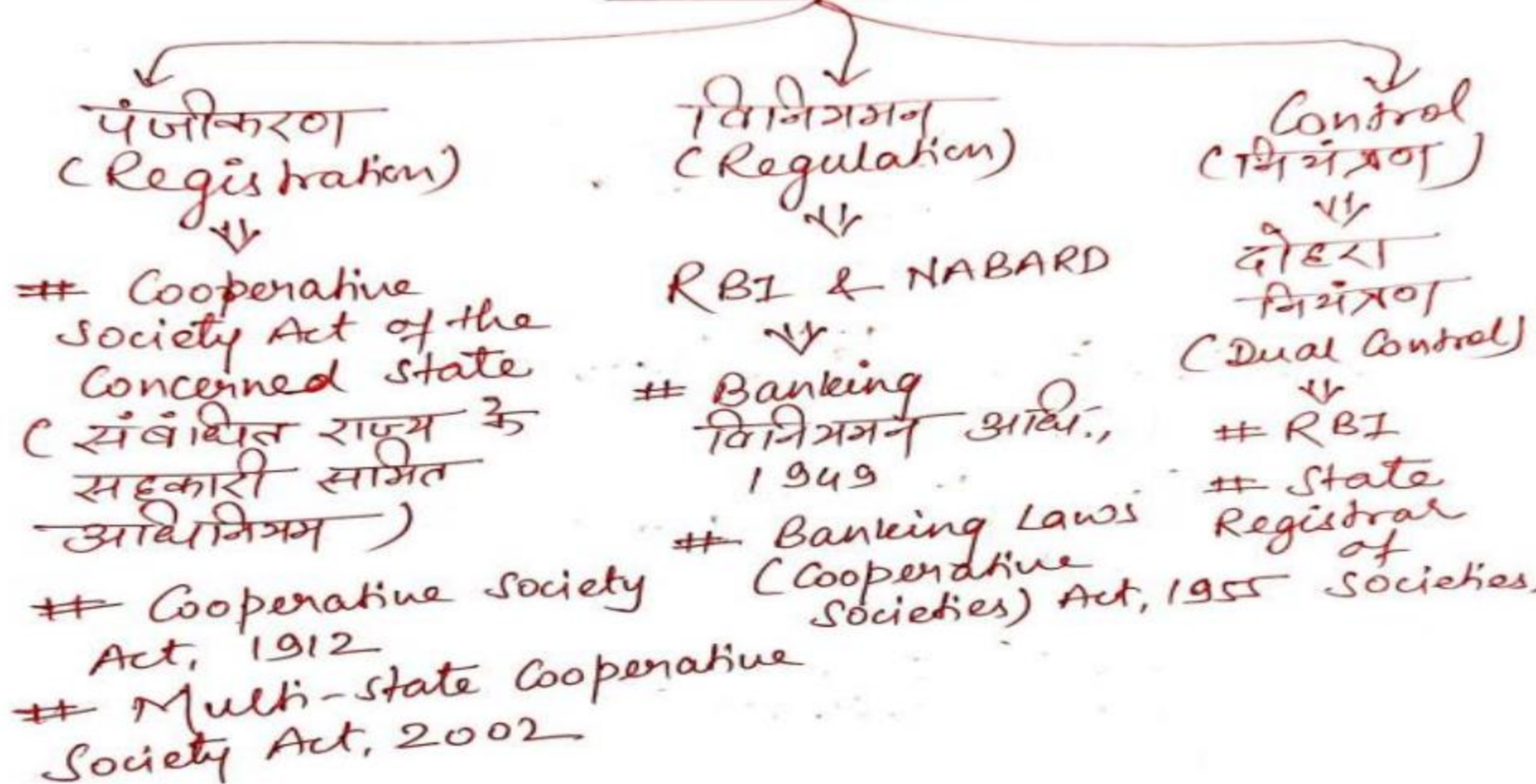
सहकारी बैंक
(Cooperative
Banks)

विकास बैंक
(Development
Banks)

STRUCTURE OF COOPERATIVE CREDIT INSTITUTIONS IN INDIA



सहकारी बैंक



Commercial Banks (वाणिज्यिक बैंक)



Scheduled Commercial
Banks
(अनुसूचित वाणिज्यिक
बैंक)

1. Public Sector Banks

(a) SBI

(b) Nationalised Banks

2. Private Sector Banks

3. RRBs



Non - Scheduled
Commercial Banks
(गैर-अनुसूचित वाणिज्यिक
बैंक)



Local Area Banks

NextGen PSBs

Consolidated PSBs
for strong national
presence & global reach

82% of PSB business

56% of commercial bank
business

Anchor bank	Amalgamating bank(s)	Business size*	PSB rank by size	CBS
Punjab National Bank	Oriental Bank of Commerce United Bank of India	₹ 17.94 lakh cr.	2nd largest	Finacle
Canara Bank	Syndicate Bank	₹ 15.20 lakh cr.	4th largest	iFlex
Union Bank of India	Andhra Bank Corporation Bank	₹ 14.59 lakh cr.	5th largest	Finacle
Indian Bank	Allahabad Bank	₹ 8.08 lakh cr.	7th largest	BaNCS
SBI	Amalgamated earlier	₹ 52.05 lakh cr.		
Bank of Baroda	Amalgamated earlier	₹ 16.13 lakh cr.		

To strengthen
national presence

Bank	Business size*
Bank of India	₹ 9.03 lakh cr.
Central Bank of India	₹ 4.68 lakh cr.

To strengthen
regional focus

Bank	Business size*
Indian Overseas Bank	₹ 3.75 lakh cr.
UCO Bank	₹ 3.17 lakh cr.
Bank of Maharashtra	₹ 2.34 lakh cr.
Punjab and Sind Bank	₹ 1.71 lakh cr.

27

PSBs

2017



12

PSBs

Post
consolidation

* March 2019 financials

**Non - Scheduled Commercial
Banks**

**(गैर-अनुसूचित वाणिज्यिक
बैंक)**



Local Area Banks

Development Banks
(विकास बैंक)

NABARD

- **NABARD came into existence on 12 July 1982**
- **It was set up with an initial capital of Rs.100 crore, its' paid up capital stood at Rs.17,080 crore as on 31 March 2022.**
- **It wholly owned by Government of India.**
- **NABARD MD :Shaji KV**



SIDBI

- **Set up on 2nd April 1990**
- **It acts as the principal financial institution for financing of MSMEs.**
- **SIDBI headquarters: Lucknow**
- **SIDBI Chairman: Sivasubramanian Ramann**



SIDBI

The shareholding pattern of the SIDBI :

- **Government of India: 20.85%**
- **State bank of India: 15.65%**
- **LIC: 13.33 %**
- **NABARD: 9.36%**
- **Others: 40.81 %**

Earlier MSME Classification



Criteria: Investment in Plant & Machinery or Equipment

Classification	Micro	Small	Medium
Manufacturing Enterprises	Investment < ₹ 25 lac	Investment < ₹ 5 cr.	Investment < ₹ 10 cr.
Services Enterprise	Investment < ₹ 10 lac	Investment < ₹ 2 cr.	Investment < ₹ 5 cr.

Revised MSME Classification

Composite Criteria: Investment and Annual Turnover

Classification	Micro	Small	Medium
Manufacturing & Services	Investment < ₹ 1 cr. & Turnover < ₹ 5 cr	Investment < ₹ 10 cr. & Turnover < ₹ 50 cr.	Investment < ₹ 20 cr. & Turnover < ₹ 100 cr.

PRADHAN MANTRI MUDRA YOJANA (PMMY)

Under PMMY loans of upto Rs. 10 Lakh extended by Member Lending Institutions (MLIs) viz Scheduled Commercial Banks, Regional Rural Banks (RRBs), Small Finance Banks (SFBs), Non Banking Financial Companies (NBFCs), Micro Finance Institutions (MFIs) etc. for income-generating activities.

Loans provided in three categories namely, 'Shishu', 'Kishore' and 'Tarun' which signifies stage of growth or development and funding needs of borrowers.

Shishu : covering loans upto Rs. 50,000/-

Kishore : covering loans above Rs. 50,000/- and upto Rs. 5 lakh

Tarun : covering loans above Rs. 5 lakh and upto Rs. 10 lakh





NHB

- **Set up on July 9, 1988 under the National Housing Bank Act, 1987**
- **H/Q – New Delhi**
- **NHB Chairman – Sarada Kumar Hota**
- **Reserve Bank of India initially contributed the entire paid-up capital. However, in terms of the amendment made to the NHB Act, 1987 in 2019, shares stand transferred from Reserve Bank of India to Government of India. The entire capital of NHB is now contributed by the Government of India**

EXIM

- It is established in 1982 under Export-Import Bank of India Act 1981.
- It is wholly owned by Government of India.
- H/Q - Mumbai
- MD: Harsha Bangari
- It was set up for the purpose of financing, facilitating and promoting foreign trade in India.
- It is one of the five All India Financial institution which is regulated by RBI.

NaBFID

- **It was established under the National Bank for Financing Infrastructure and Development (NaBFID) Act, 2021**
- **NBFID will be set up as a corporate body with authorised share capital of one lakh crore rupees.**
- **Initially, the central government will own 100% shares of the institution which may subsequently be reduced up to 26%.**
- **H/Q – Mumbai**
- **Chairman – KV Kamath**

Reserve Bank of India (RBI)
(भारतीय रिजर्व बैंक)

Members of RBI

Official Directors
(आधिकारिक निर्देशक)



- **Full-Time: Governor and not more than four Deputy Governors**

Non-Official Directors
(गैर - आधिकारिक निर्देशक)



- **Nominated by Government:** ten Directors from various fields and two government Official
- **Others:** four Directors - one each from four local boards (regional)

ORGANISATION STRUCTURE : CENTRAL BOARD OF DIRECTORS



GOVERNOR
Shri Shaktikanta Das

DEPUTY
GOVERNORS



Shri M. K. Jain



Dr. M. D. Patra



Shri M. R. Rao



Shri T. Rabi Sankar

Governors of the Reserve Bank of India

1

**Sir Osborne Arkell
Smith (1935-1937)**

2

**James Braid Taylor
(1937-1943)**

3

**C. D. Deshmukh
(1943-1949)**

4

**Benegal Rama Rau
(1949-1957)**

**D. Subbarao
(2008-2013)**

5

**Raghuram Rajan
(2013-2016)**

6

**Urjit Patel
(2016-2018)**

7

**Shaktikanta Das
(2018 - present)**

8

Shri T. Rabi Sankar	03.05.2021 onwards	
Shri M. Rajeshwar Rao	09.10.2020 onwards	
Dr. M.D. Patra	15.01.2020	14.01.2023
	15.01.2023 onwards	
Shri M.K. Jain	22.06.2018	21.06.2021
	22.06.2021 onwards	



```
graph TD; A[Training Colleges of RBI] --- B[Banker's Training College, Mumbai]; A --- C[Reserve Bank Staff College, Chennai]; A --- D[College of Agricultural Banking, Pune];
```

**Training
Colleges of RBI**

**Banker's
Training College,
Mumbai**

**Reserve Bank
Staff College,
Chennai**

**College of
Agricultural
Banking, Pune**

Subsidiaries of RBI

Deposit Insurance
and Credit
Guarantee
Corporation (DICGC)

Bharatiya Reserve
Bank Note Mudran
Pvt. Ltd. (BRBNMPL)

Reserve Bank
Information
Technology Pvt. Ltd.
(ReBIT)

Indian Financial
Technology and
Allied Services
(IFTAS)

Reserve Bank
Innovation Hub
(RBIH)

```
graph TD; A[Reports of RBI] --- B[Monetary Policy Report]; A --- C[Financial Stability Report]; A --- D[Report on Financial Review];
```

Reports of RBI

**Monetary
Policy Report**

**Financial
Stability
Report**

**Report on
Financial
Review**

Differentiated Banks
(विभेदित बैंक)



**Small Finance
Banks**
(लघु वित्त बैंक)

Payment Banks
(भुगतान बैंक)

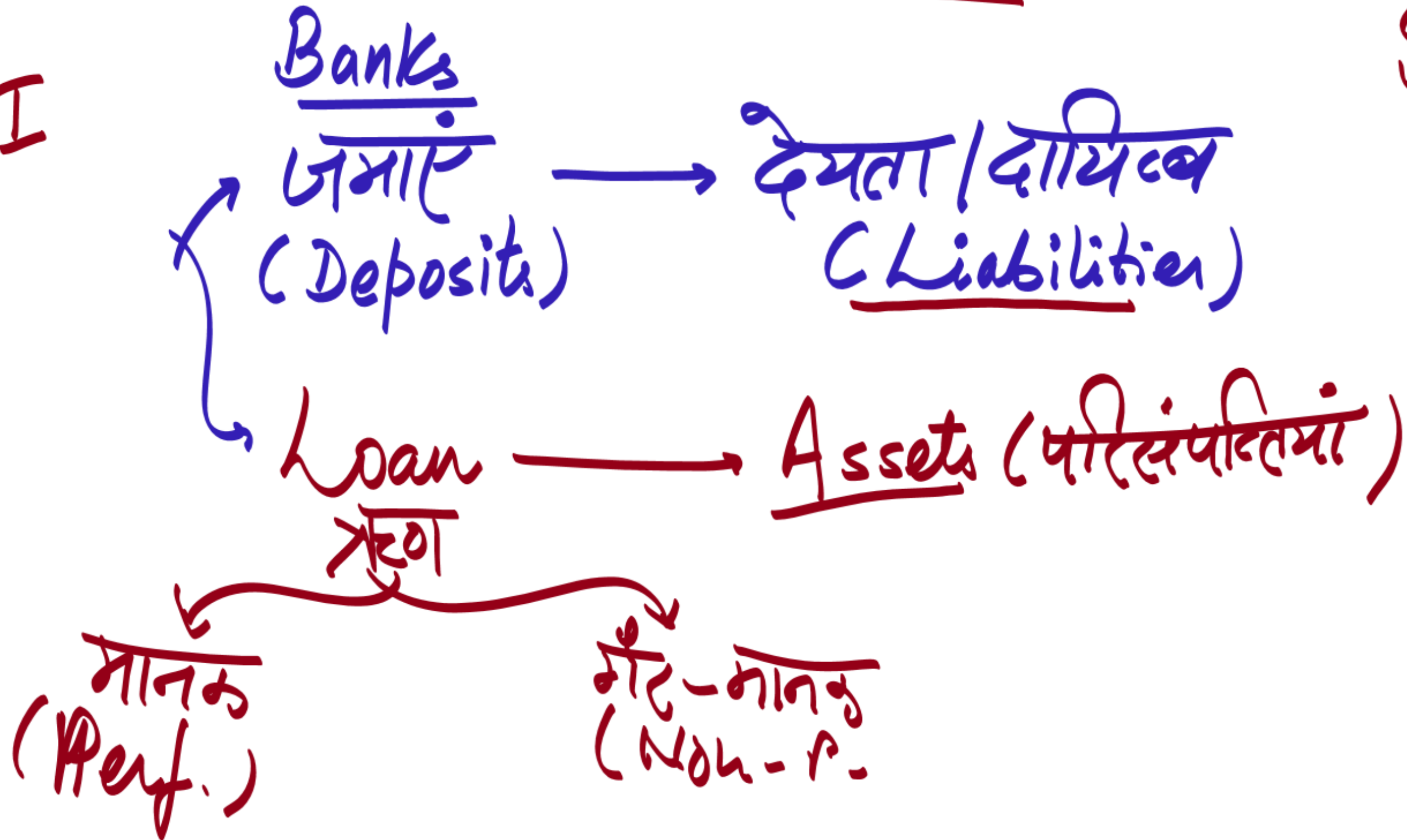
Lead Bank Scheme

National Payment Corporation of India [NPCI]
(भारतीय राष्ट्रीय भुगतान निगम)

गैर निष्पादित संपत्तियां
Non Performing Assets

Bad Loans
Debt.
Standard
मानक

P + I



Bad Loans ⇒ SMA (Special Mention A/c)

= Debts



1 year

↳ Sub-Standard

Assets

3५-मास पर्यंत

Doubtful Assets

→ SMA-0 ⇒ 0 - 30 days

→ SMA 1 ⇒ 31 - 60 days.

→ SMA 2 ⇒ 61 - 90 days.



91-90 days ⇒ NPA

Loss Assets

1 वर्ष से अधिक

बैंकों के द्वारा दिए ऋण

मानक परिसंपत्ति
(Standard Assets)

नियमित और समय पर भुगतान

गैर मानक परिसंपत्ति /
तनावग्रस्त (Non-
Standard Assets) /
Stressed

स्पेशल मेंशन अकाउंट +
एनपीए + पुनर्गठित संपत्ति +
बट्टे खाते में डाली गई
आस्तियां

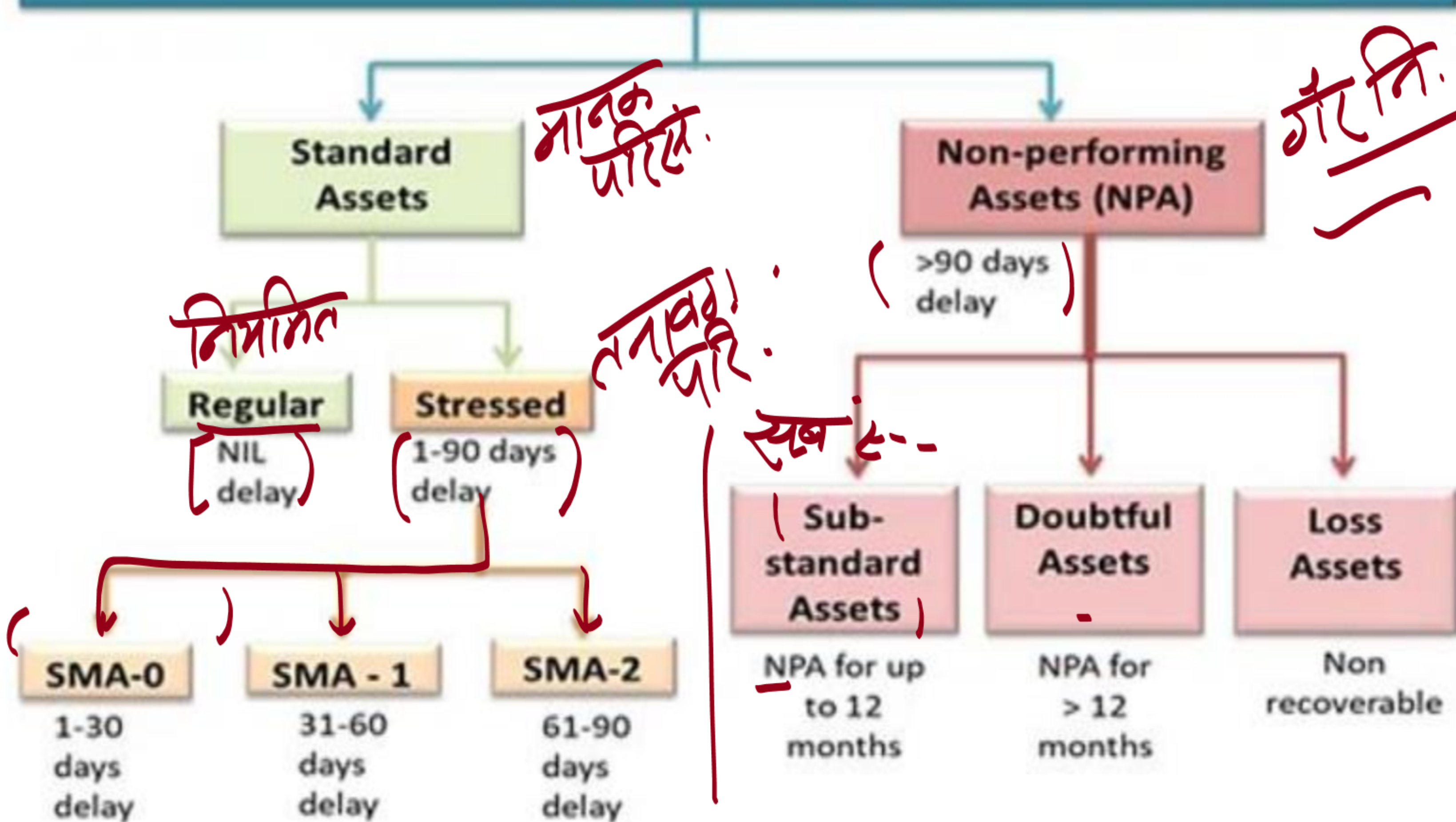
Loans given by Banks (बैंकों द्वारा दिया गया ऋण)

Handwritten notes in Hindi: *किफायत*, *उत्पाद*, *संको*, *एक*, *समय*, *पर*, *वापस*, *किफायत*, *जा*, *रहा*, *है*, *NPA*

Standard Assets
(मानक संपत्ति)

Non - Standard Assets
(गैर-मानक संपत्तियां)

Loans/Advances given by Banks/FIs
(assets for banks/FIs)



मानक
पॉलिटि.

गैर नि. प.

निर्भासित

तनावक
पॉलिटि.

सब-स-

Day	Type of Asset	Sub-classification	Days past due (DPD)	Provision
0	Standard		0-90 days	Agricultural loans and SME : 0.25% Unsecured loans: 2% All other loans other than above two: 0.4%
91	NPA		91 days	
		Sub-standard	91 days + 1 year	15% for Secured loans 25% for Unsecured loans
		Doubtful	91 days + 1 year + 1 year	Secured loans: Upto 1 year - 25% 1-3 years - 40% > 3 years - 100%
		Loss	Recognised Loss	Unsecured loans: 100%
				100%

TRENDING TOPICS

Adani Ports : Adani Ports starts \$130 million buyback of ...

*FY 2023
(2022-23)*

F100

12

from

for

PSU banks' gross NPA declines to 5.53%

PT / Mar 20, 2023, 19:05 IST



SHARE



AA

LIVE SCORE

KKR **LIVE** MATCH 47 - MAY 04 SRH

60/3
74 ov

KKR elected to bat

FULL SCORECARD



PSU banks' gross NPA declines to 5.53%



Indian banks 'epitome of resilience' amid global crisis: Report



Silver futures jump Rs 628 to Rs 69,129 per kg

NEW DELHI: The government has taken various reforms following which asset quality of public sector banks has improved significantly with gross NPA ratio declining from the peak of 14.6 per cent in March 2018 to 5.53 per cent in December 2022, Parliament was informed on Monday.

All PSBs are in profit with aggregate profit being Rs 66,543 crore in 2021-22, and that further increased to Rs 70,167 crore in first nine months of current financial year, minister of state for finance Bhagwat K Karad said in a written reply to Lok Sabha.

At the same time, resilience has increased with provision coverage ratio of PSBs rising from 46 per cent to 89.9 per cent in December 2022, he said, adding capital adequacy ratio of PSBs improved significantly from 11.5 per cent in March 2015 to 14.5 per cent in December 2022.

समाचार

66543

2022-23

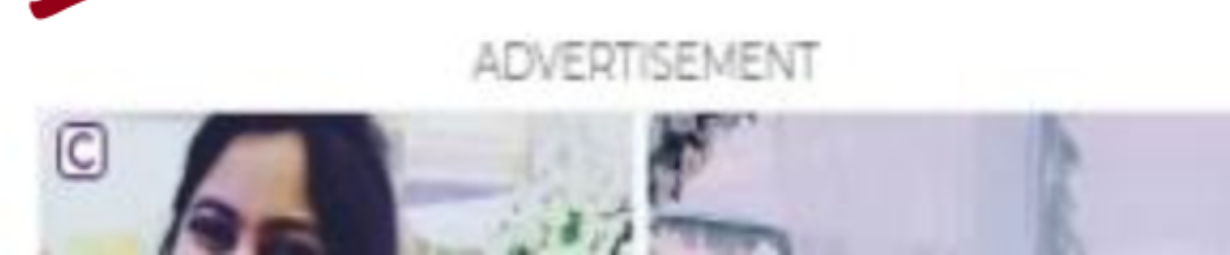
*March 2018 = 14.6% ✓
Dec. 2022 = 5.53% ✓*

ALSO WATCHED VIRAL VIDEOS



- Inflation falls to a 15-month low of 5.66 per cent in March
- GST collections touch record high of Rs 1.87 lakh crore in

VIEW MORE VIDEOS



दशक → 10 वर्ष

Bank NPAs to improve to decadal low of 3.8pc by FY24-end: Crisil

PTI • Last Updated Apr 03, 2023, 08:05 PM IST

SHARE FONT SIZE SAVE PRINT COMMENT

Synopsis

Crisil said a major factor influencing the bank NPAs is the improvement in the high-value corporate loanbooks, where the gross NPAs are slated to come below 2 per cent. Corporates have been reducing their leverage through a string of measures, including prepayment of loans as well

Contribute to Vaccinate
Adopt Underprivileged
Child's Vaccination



Additionally, strengthened risk management and underwriting is also helping the lenders towards lowering the NPAs, the agency said.

Mumbai: Banks' gross non-performing assets (NPAs) will reduce further to a decadal low of 3.8 per cent by end of FY2023-24, credit rating agency Crisil said on Monday. The agency estimates NPAs to reduce to 4.2 per cent by end of the just concluded FY23 as against 5.9 per cent in the year-ago period. It had earlier estimated NPAs to come at 4 per cent by end of FY24.

2021-22
~~FY22~~
↳ 5.9%

Crisil said a major factor influencing the bank NPAs is the improvement in the high-value corporate loanbooks, where the gross NPAs are slated to come below 2 per cent. Corporates have been reducing their leverage through a string of measures, including prepayment of loans as well

DECATHLON
SPORTS FOR ALL
50+
SPORTS
5000+
PRODUCTS
SHOP NOW

Credit Rating

वित्तिय एजेंसी
Agency
विक्रय

CCRA

वित्तियन
(Regulations)
SEBI

- AAA
- AA
- A
- BBB
- BB
- B
- C

Company

Company
मार्ग
देशी

वित्तिय एजें.
Financial Health

- CRISIL
- ICRA
- CARE
- SMERA
- CIBIL

(Acute Risk)



Report

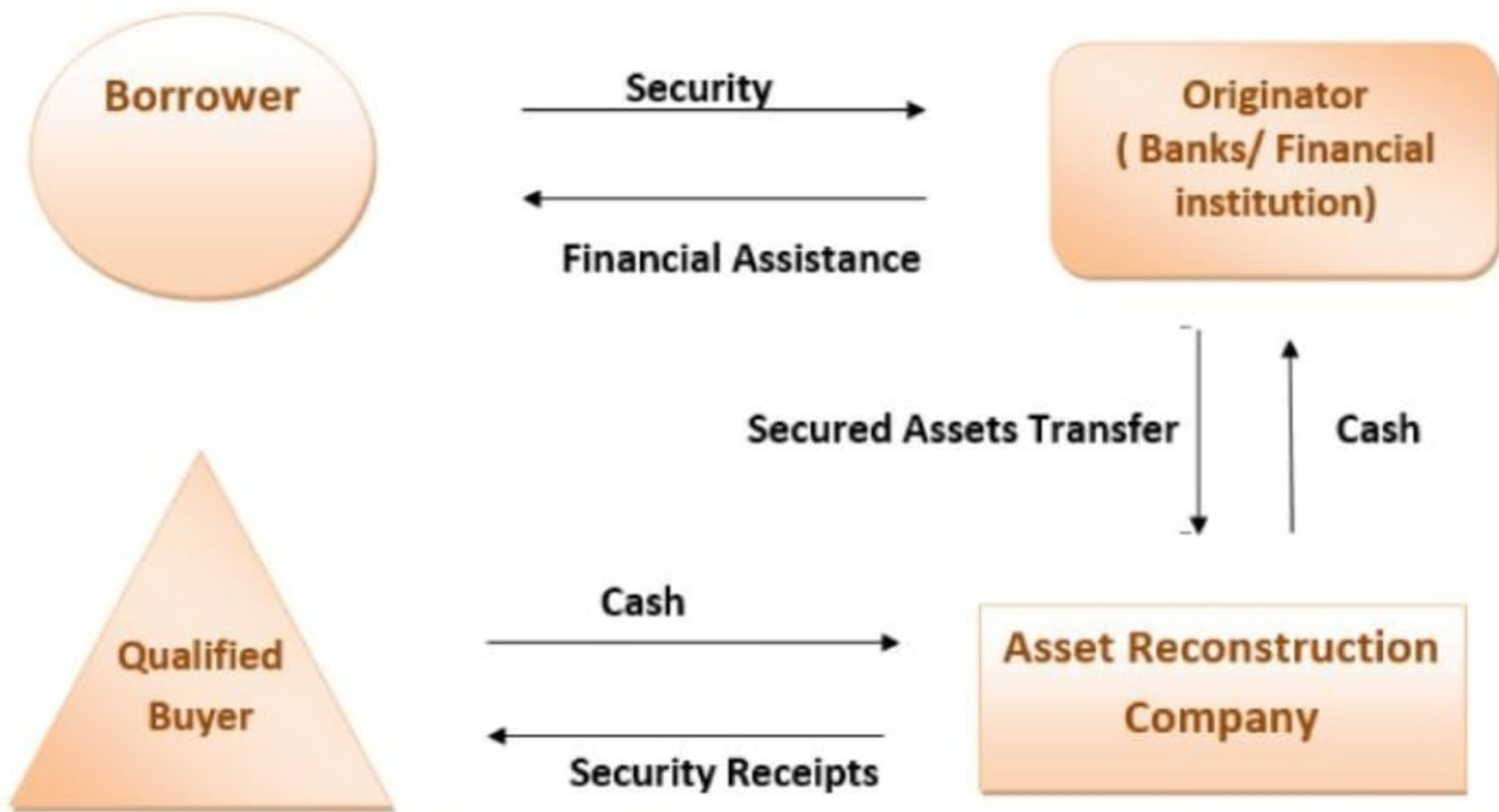
- # FITCH
- # MOODY'S
- # S&P

CIBIL

300

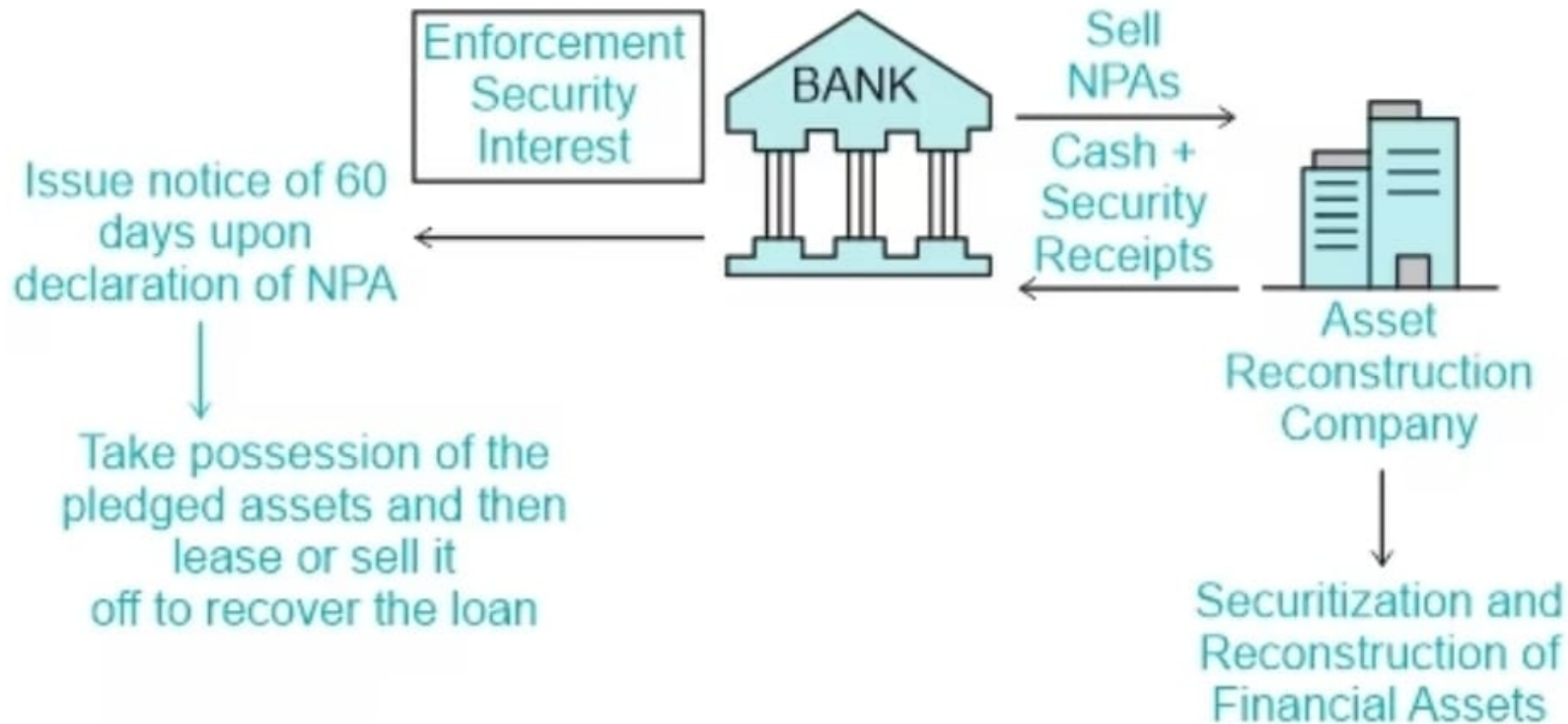
900

Infometrics
Brickwork



Option 1

Option 2



Working Mechanism of SARFAESI ACT:

भारत में एनपीए पर अंकुश लगाने के उपाय (Measures to curb NPAs in India)



ऋण वसूली न्यायाधिकरण (डीआरटी)

Debt Recovery Tribunals (DRTs)

- 1993 में स्थापित

↓ Individual (फैक्टि)

- बैंकों और वित्तीय संस्थाओं को देय ऋण की वसूली अधिनियम, 1993।

- मामलों को निपटाने में लगने वाले समय को कम करने के लिए।

Distt. Jdgy. Presiding Officer)

• डीआरटी की अध्यक्षता एक पीठासीन अधिकारी द्वारा की जाती है (जिला न्यायाधीश होने के लिए योग्य)

• डीआरटी - 20 लाख से अधिक मूल्य के ऋण (कम राशि - सिविल कोर्ट)

क्रेडिट सूचना ब्यूरो (सीआईबी)

- स्था. 2000

- कर्ज गलत हाथों में जाने से बचने के लिए

- व्यक्तिगत डिफॉल्टरों और विलफुल डिफॉल्टरों को टैक और साझा किया जाता है, जो बैंकों को सहायता करता है।

(CIB)
CRISIL
+ CIBIL

Applicant
fills a loan
application
form



Hands it
over to
bank



Bank ✓
checks with
CIBIL for
Credit
Score and
Report



High Credit
Score leads
to faster
loan
approval

लोक अदालतें - 2001

Lok Adalats - 2001

- पीपल्स कोर्ट - वे छोटे ऋणों से निपटने और उनकी वसूली में उपयोगी होते हैं
- 5 लाख रुपये तक का ऋण।
- वे इस मायने में फायदेमंद हैं कि वे अधिक मामलों को कानूनी प्रणाली में प्रवेश करने से रोकते हैं।

विलफुल डिफॉल्टर (Wilful Defaulter)

1. उधारकर्ता अपने बकाया को पूरा करने में विफल रहता है, भले ही उसके पास भुगतान करने की क्षमता हो ✓
2. उधारकर्ता ने पैसे को इच्छित उद्देश्य से दूर कर दिया है
3. पैसे को छीन लिया जाता है और उधारकर्ता द्वारा उन उद्देश्यों के लिए उपयोग किया जाता है जो उसके संचालन से संबंधित नहीं होते हैं। इस प्रकार ऋण का बैकअप लेने के लिए कोई संपत्ति नहीं है
4. यदि ऋण लेने वाला बैंक की जानकारी के बिना लिए गए ऋण से खरीदी गई संपत्ति को बेच देता है, तो भी उसे विलफुल डिफॉल्टर माना जा सकता है। ✓

वित्तीय आस्तियों का प्रतिभूतिकरण और पुनर्निर्माण और प्रतिभूति हित का प्रवर्तन अधिनियम, 2002

Seize & Devist

(SARFAESI Act)

2016
2017
कानून

NPA

60 days

Bank

व्यक्ति

ARCs

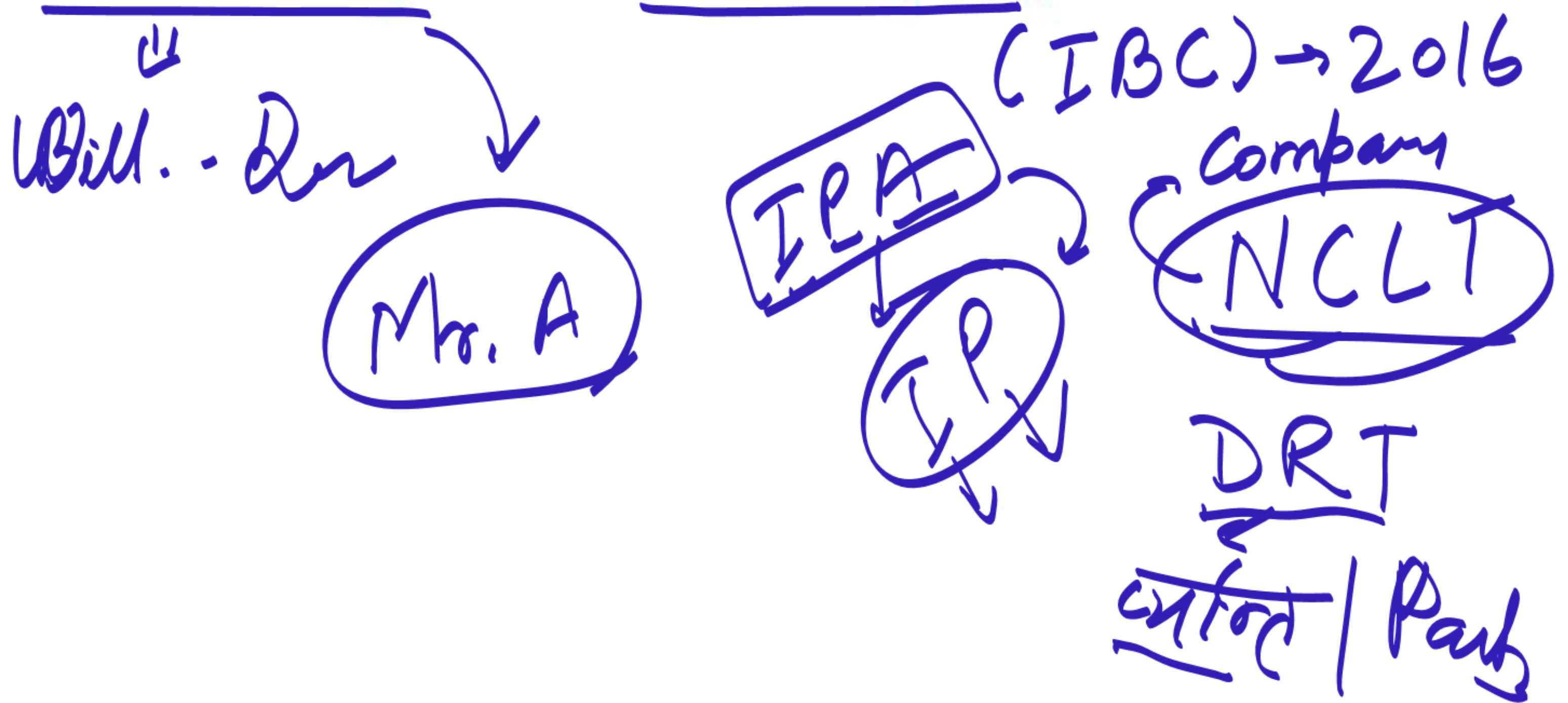
Bad Banks

Assets Reconstruction Companies
NPA से वसूली



दिवाला और दिवालियापन कोड

Insolvency and Bankruptcy Code



बैड बैंक

Bad Bank

बैंकों का पुनर्पूँजीकरण

Recapitalisation of Banks

त्वरित सुधारात्मक कार्रवाई
Prompt Corrective Action

इन्द्रधनुष फ्रेमवर्क – 2015

Indradhanush Framework – 2015

बेसल मानदंड Basel Norms