गैर निष्पादित संपत्तियां
Non Performing Assets (NPA)

Banks → Customer → Loan
↓
Assets (परिसंपत्तियां)

Bad Loans | Debts
90 days से अधिक
Agriculture (कृषि) → 2 Cropping Season (फसलों) → NPA

बैंक → ग्राहकों → ऋण

Standard Assets (मानक परिसंपत्तियां)

⇓

Loans के भुगतान → समय पर हो रहे हैं।

Non-Standard Assets (गैर मानक परिसंपत्तियां)

⇓

ऋण → जिनका भुगतान समय पर नहीं हो रहा है।

⇓

NPA

Types of Bad Loans

26th Jan.

1. SMA-0 → (0-30 days)
(Special Mention A/c)
2. SMA-1 → (31-60 days)
3. SMA-2 → (61-90 days)
4. NPA → 90 days से अधिक
5. Sub-Standard Assets → upto → 1 year.
6. Doubtfull Assets → More than 1 year
7. Loss Assets → Non Recoverable

Gross NPA → Total → Loan → Not Recovering
(सकल)

Net NPA → Gross NPA − Provisioning
(निवल / शुद्ध)

~~NPA~~

Stressed Assets (तनावग्रस्त परिसंपत्तियां) → NPA + Restructured Assets/Loan (पुनर्गठित परि.)

+ Written-off Assets (बट्टे खाते में डाली गई परि.)

Strategic Debt Restructuring (रणनीति ऋणों की पुनर्गठन)

→ Company → Loan → NPA

Loan → Equity (Shares)

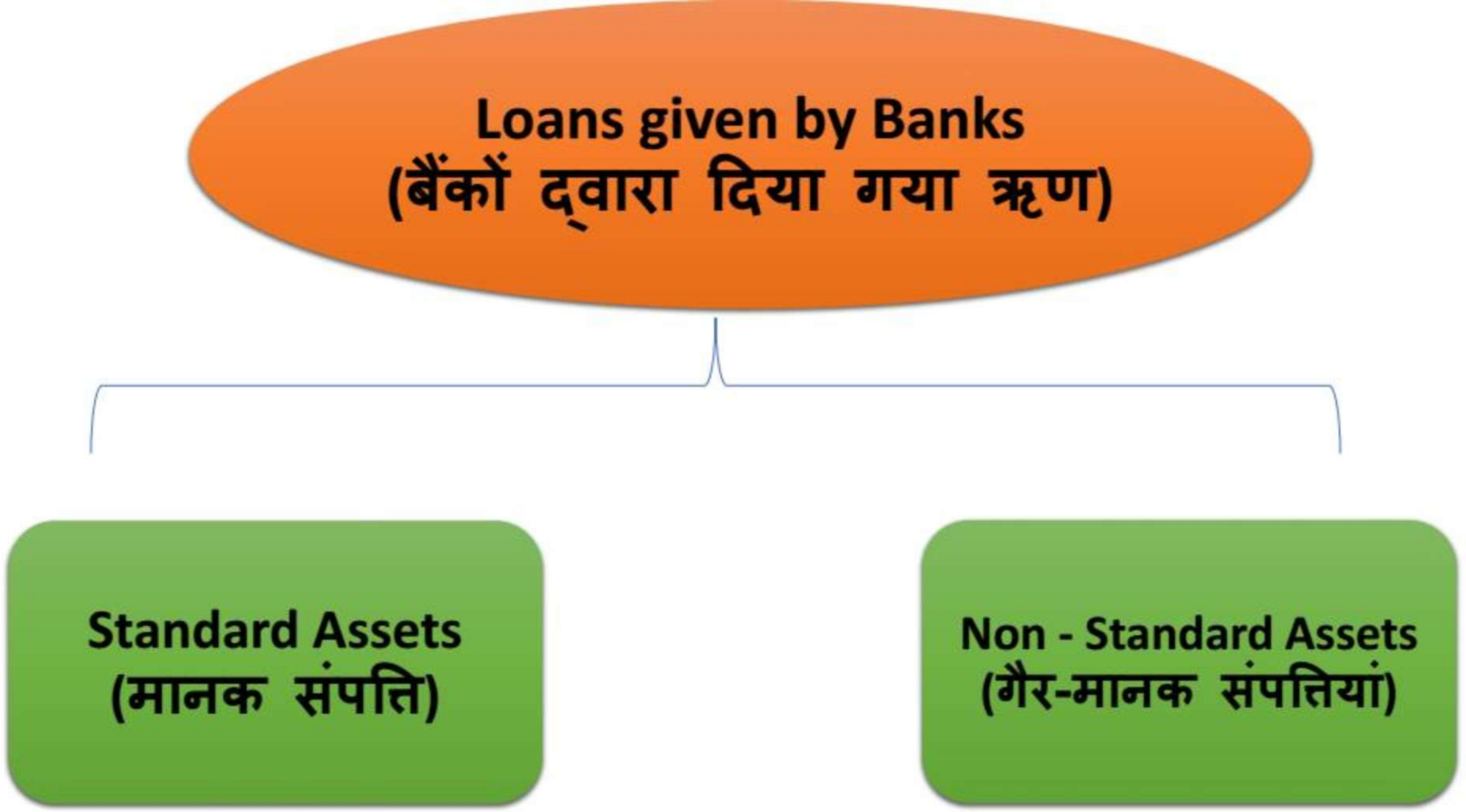
बैंकों के द्वारा दिए ऋण

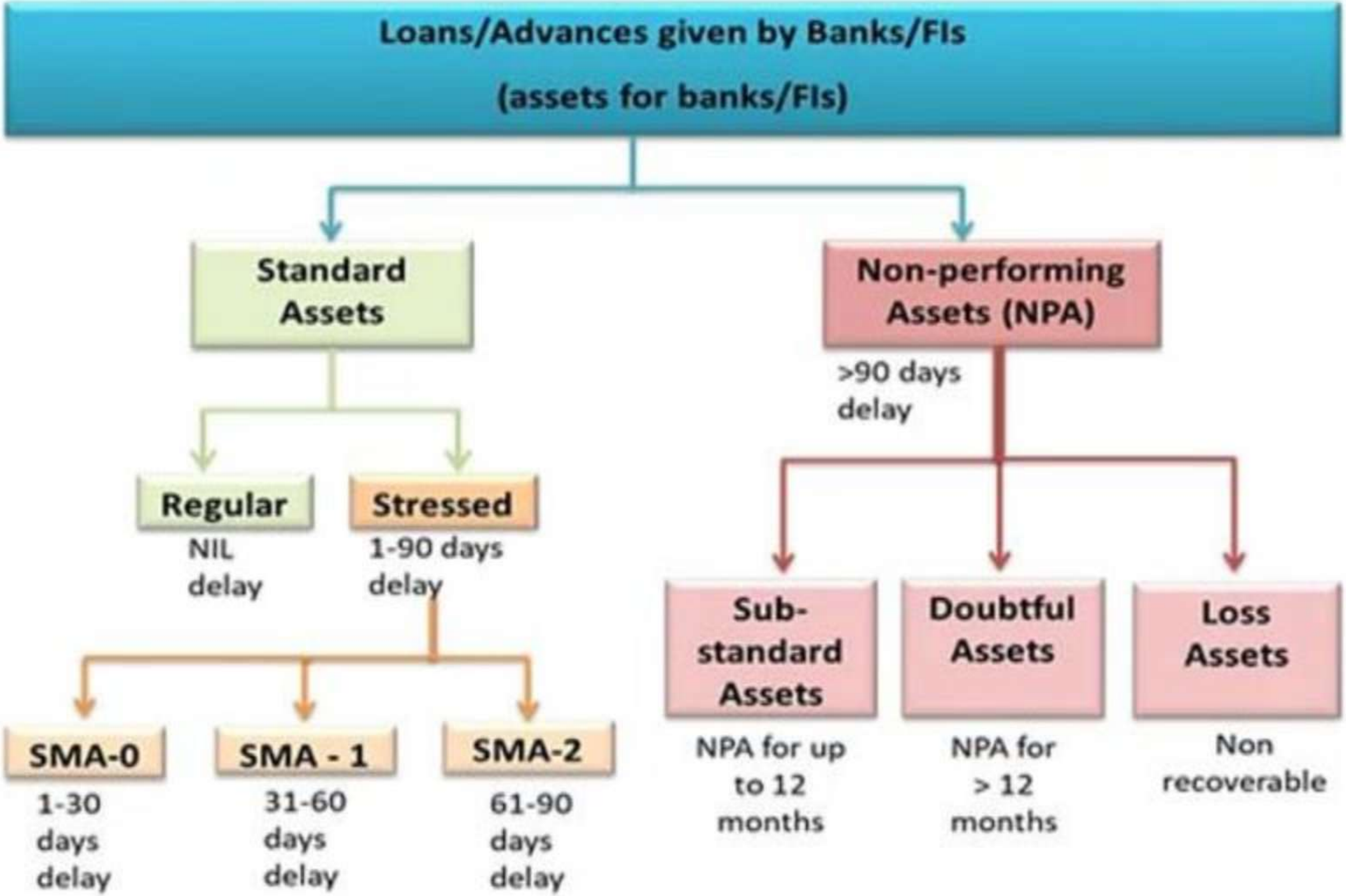
मानक परिसंपत्ति (Standard Assets)

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)
Standard Assets
(मानक संपत्ति)
Non - Standard Assets
(गैर-मानक संपत्तियां)


Loans/Advances given by Banks/FIs
(assets for banks/FIs)
Standard Assets
Non-performing Assets (NPA)
>90 days delay
Regular
NIL delay
Stressed
1-90 days delay
Sub-standard Assets
Doubtful Assets
Loss Assets
SMA-0
1-30 days delay
SMA - 1
31-60 days delay
SMA-2
61-90 days delay
NPA for up to 12 months
NPA for > 12 months
Non recoverable

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% Unsecured loans: 100%
		Loss	Recognised Loss	100%

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
- बैंकों और वित्तीय संस्थाओं को देय ऋण की वसूली अधिनियम, 1993।
- मामलों को निपटाने में लगने वाले समय को कम करने के लिए।

DRJ → District Judge

- 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 ट्रैक और साझा किया जाता है, जो बैंकों को सहायता करता है।

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

- पीपुल्स 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।

Wilful Defaulter

ABC

XYZ

Insolvency (दिवाला)

Bankruptcy → Legal Process

(दिवालियापन)

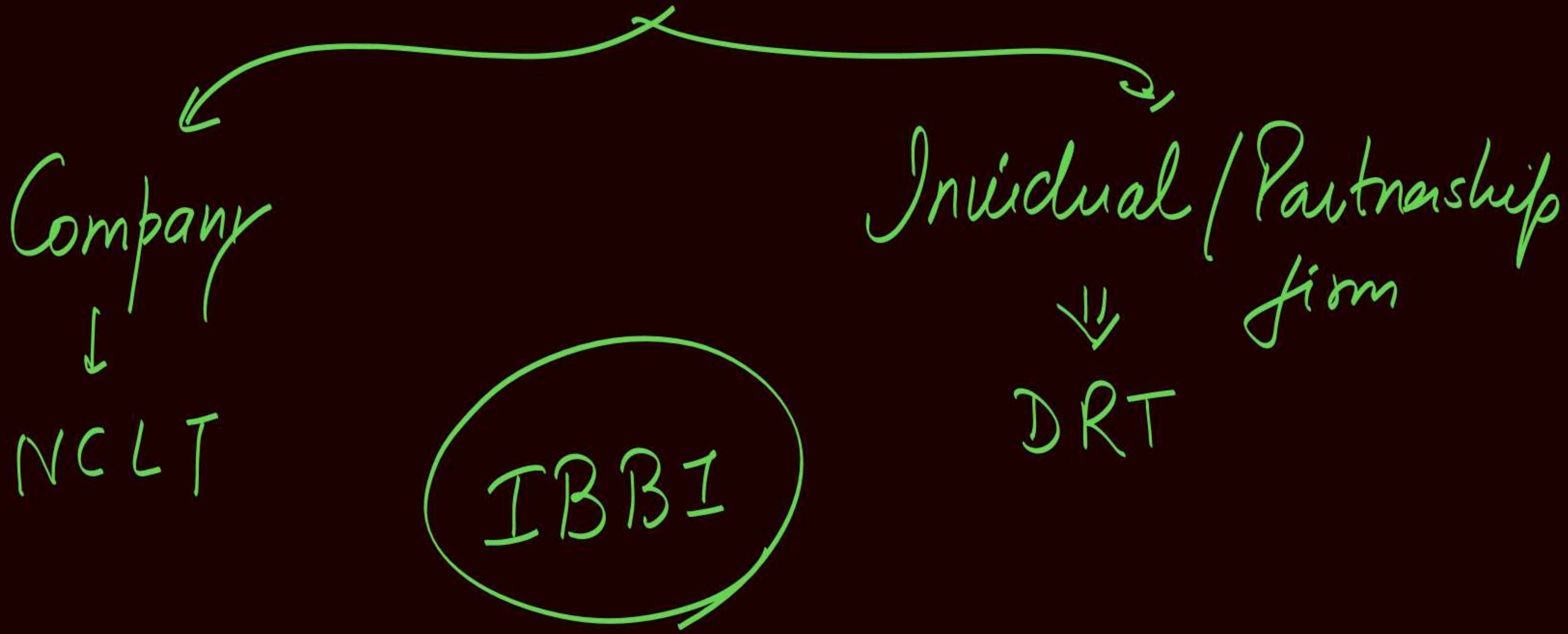
Insovency & Bankruptcy Code (IBC), 2016

Bank
↓
Loan
↓
Insolvent
↓
IP ✓

Unified (एकीकृत)

Insolvency Professional (दिवाला पेशेवर)

↓
IPA


Company
NCLT
IBBI
Individual / Partnership firm
DRT

SARFAESI Act, 2002

Bad Loan/ NPA
↓
Sell → ARCs → 'Seize & Desist'

Bank → Loan दिए → NPA
↓
Recovery कैसे की जाए

More Than ₹1 lk & 20%

Secured Loans
ऋण → सुरक्षित

Defaulter → 60 days ✓

Neo Bank ✓

Bad Bank → ARCs

NARCL
⇓
51% से अधिक share → PSBs

IDRCL
⇓
49% तक → PSBs

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

(SARFAESI Act)

दिवाला और दिवालियापन कोड
Insolvency and Bankruptcy Code

बैड बैंक

Bad Bank