

CORPORATE OFFICE

Delhi Office

706 Ground Floor Dr. Mukherjee
Nagar Near Batra Cinema Delhi -
110009

Noida Office

Basement C-32 Noida Sector-2
Uttar Pradesh 201301



दिनांक: 27 सितम्बर 2023

गैर निष्पादित संपत्तियां (एनपीए)

इस लेख में "दैनिक करंट अफेयर्स" और विषय विवरण "गैर-निष्पादित परिसंपत्तियां (NPA)" शामिल हैं। यह विषय संघ लोक सेवा आयोग के सिविल सेवा परीक्षा के अर्थव्यवस्था खंड में प्रासंगिक है।

प्रारंभिक परीक्षा के लिए:

- गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों (एनपीए) के बारे में?

मुख्य परीक्षा के लिए:

- सामान्य अध्ययन-03: अर्थव्यवस्था
- गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों (एनपीए) का प्रभाव?
- भारत में एनपीए की वर्तमान स्थिति?

सुर्खियों में क्यों:

- एक हालिया प्रस्ताव में, भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) ने ऋणदाताओं को किसी उधारकर्ता को उनके खाते को गैर-निष्पादित संपत्ति (NPA) घोषित किए जाने के छह महीने के भीतर "विलफुल डिफॉल्टर" के रूप में वर्गीकृत करना चाहिए।

गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों (NPA) के बारे में

- जिन वित्तीय संपत्तियों ने आमतौर पर ऋण या अग्रिम पूर्व निर्धारित समय-आमतौर पर 90 दिन या उससे अधिक के लिए अपने निर्धारित मूलधन या ब्याज का भुगतान नहीं किया है, उन्हें गैर-निष्पादित संपत्ति (एनपीए) कहा जाता है, **नीचे सूचीबद्ध एक संशोधित स्पष्टीकरण है:**
- एनपीए को उन ऋणों या अग्रिमों के रूप में परिभाषित किया जाता है जहां उधारकर्ता 90 दिनों से अधिक समय तक मूलधन या ब्याज भुगतान से विफल रह जाता है।
- ऋण बैंकों के लिए संपत्ति हैं क्योंकि वे ब्याज आय का एक महत्वपूर्ण स्रोत प्रदान करते हैं, जो उन्हें मूल्यवान संपत्ति बनाता है। बैंक के लिए, इन परिसंपत्तियों को "गैर-निष्पादित" माना जाता है जब उधारकर्ता, चाहे वे खुदरा हों या कॉर्पोरेट, समय पर ब्याज भुगतान करने में असमर्थ होते हैं।
- **आरबीआई की परिभाषा:** भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) के अनुसार, NPA ऐसी संपत्तियाँ हैं जो अब किसी बैंक के लिए आय उत्पन्न नहीं करती हैं।
- **प्रकटीकरण आवश्यकताएं:** बैंकों को नियमित रूप से आरबीआई को रिपोर्ट प्रस्तुत करनी चाहिए और सार्वजनिक रूप से अपने एनपीए योग का खुलासा करना चाहिए।
- **एनपीए का वर्गीकरण:** आरबीआई के दिशानिर्देशों के अनुसार, एनपीए को तीन वर्गों में वर्गीकृत किया गया है:
- **उप-मानक संपत्ति:** यदि संपत्ति 12 महीने से कम या उसके बराबर अवधि के लिए एनपीए के रूप में बनी रहती है।
- **संदिग्ध संपत्ति:** यदि संपत्ति 12 महीने से अधिक समय तक एनपीए के रूप में रहती है
- **हानि संपत्ति:** हानि परिसंपत्ति तब माना जाता है जब वह असंग्रहीय हो जाती है।
- **एनपीए प्रावधान:** ऋण के प्रावधान में बैंकों को ऋण की कुल राशि का एक विशिष्ट हिस्सा अलग रखना शामिल है। भारतीय बैंकों में ऋण के लिए मानक प्रावधान दर 5% से 20% तक है, जो उधारकर्ता के व्यवसाय के उद्योग

और ऋण चुकाने की उनकी क्षमता पर निर्भर करता है। फिर भी, बेसल-III मानकों के अनुसार एनपीए के लिए 100% प्रावधान आवश्यक है।

- **GNPA और NNPA:** किसी बैंक की एनपीए स्थिति का मूल्यांकन दो प्रमुख मैट्रिक्स , जीएनपीए और एनएनपीए का उपयोग करके किया जाता है।
- सकल गैर-निष्पादनकारी परिसंपत्तियाँ: (GNPA): ये संपत्ति उन सभी ऋणों का योग है जिन्होंने वित्तीय संस्थान से ऋण प्राप्त किया था लेकिन ऋण नहीं चुकाया है।
- शुद्ध गैर-निष्पादित परिसंपत्तियाँ (एनएनपीए) बैंक द्वारा सकल एनपीए से किए गए प्रावधानों को घटाकर बनाई जाती हैं। कुछ प्रावधानों को ध्यान में रखने के बाद, यह एनपीए का वास्तविक मूल्य बताता है।
- **एनपीए अनुपात:** एनपीए को कुल अग्रिमों के प्रतिशत के रूप में भी व्यक्त किया जा सकता है, जो ऋण पोर्टफोलियो के उस हिस्से के बारे में जानकारी देता है जिसे पुनर्प्राप्त नहीं किया जा सकता है। **उदाहरण के लिए**
 - **GNPA अनुपात:** सभी जीएनपीए और सभी अग्रिमों के अनुपात को जीएनपीए अनुपात के रूप में जाना जाता है।
 - **एनएनपीए अनुपात:** यह कुल अग्रिमों के लिए शुद्ध एनपीए का अनुपात निर्धारित करता है, प्रावधानों को ध्यान में रखने के बाद एनपीए स्थिति की अधिक सटीक तस्वीर प्रदान करता है।

गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों (एनपीए) का प्रभाव:

- **ऋण देने की क्षमता में कमी:** एनपीए के कारण, बैंकों को लाभदायक आर्थिक उद्यमों के लिए धन आवंटित करने में परेशानी होती है।
- **ब्याज दरों में वृद्धि:** लाभप्रदता बनाए रखने के लिए बैंकों को ऋण ब्याज दरों में वृद्धि करने के लिए मजबूर किया जा सकता है।
- **बेरोजगारी के बारे में चिंताएँ:** एनपीए की समस्याएँ जो निवेश में गिरावट का कारण बनती हैं, बेरोजगारी दर में वृद्धि का कारण बन सकती हैं।
- **एनपीए को संभालना:** दो मुख्य तरीके हैं जिनसे बैंक एनपीए को संभाल सकते हैं: या तो वे ऋणों को इस उम्मीद में अपने रिकॉर्ड में रखते हैं कि अंततः उन्हें पुनर्प्राप्त किया जाएगा, उनके लिए प्रावधान करें, या उन्हें पूरी तरह से खराब ऋण के रूप में बट्टे में डाल दें।

भारत में वर्तमान एनपीए की स्थिति:

- हालिया आरबीआई वित्तीय स्थिरता रिपोर्ट के अनुसार, भारत के एससीबी का सकल एनपीए अनुपात मार्च 2023 में 10 साल के निचले स्तर 3 प्रतिशत पर गिर गया।
- मार्च 2023 तक, सकल और शुद्ध एनपीए अनुपात क्रमशः 3 दशमलव 9 और 1 दशमलव 0 प्रतिशत था, जो मार्च 2018 में अपने चरम स्तर से काफी कम था।
- 2022-23 में बैंकों द्वारा किया गया पर्याप्त बट्टे खाते में डालना सकल एनपीए स्तरों में गिरावट का एक उल्लेखनीय कारक था।

भारत के लिए अनुमान :

- स्ट्रेस टेस्ट के नतीजों के मुताबिक, मार्च 2024 तक सभी एससीबी का सकल एनपीए अनुपात बढ़कर 3.6 फीसदी हो सकता है।
- हालाँकि, उन परिदृश्यों में जहाँ व्यापक आर्थिक वातावरण मध्यम या गंभीर तनाव स्तर तक बिगड़ जाता है, सकल एनपीए अनुपात क्रमशः 4% और 5% तक बढ़ सकता है।

स्रोत: इंडियन एक्सप्रेस

प्रारंभिक परीक्षा प्रश्न-

प्रश्न-01 भारत में गैर-निष्पादित आस्तियों (NPA) के बारे में निम्नलिखित में से कौन सा कथन सही है?

1. एनपीए ऋण या अग्रिम हैं जिनके लिए ब्याज भुगतान 60 दिनों से अधिक की अवधि के लिए अतिदेय है।

2. शुद्ध गैर-निष्पादित आस्तियां (एनएनपीए) बैंक द्वारा किए गए प्रावधानों के लेखांकन के बिना एनपीए के कुल मूल्य का प्रतिनिधित्व करती हैं।

उपरोक्त कथनों में से कौन सा/से सही है/हैं?

- (a) केवल 1
- (b) केवल 2
- (c) 1 और 2 दोनों
- (d) न तो 1 और न ही 2

उत्तर: B

प्रश्न-02 गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों (NPA) और भारत में उनके प्रभाव के बारे में निम्नलिखित में से कौन सा कथन सत्य है?

- 1. कम एनपीए के परिणामस्वरूप आमतौर पर बैंक ऋण पर ब्याज दरों में कमी करते हैं।
- 2. एनएनपीए अनुपात एनपीए की स्थिति की अधिक सटीक तस्वीर पेश करता है।

उपरोक्त कथनों में से कौन सा/से सही है/हैं?

- (a) केवल 1
- (b) केवल 2
- (c) 1 और 2 दोनों
- (d) न तो 1 और न ही 2

उत्तर: C

मुख्य परीक्षा प्रश्न-

प्रश्न-03 गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों (एनपीए) के प्रबंधन से भारत के बैंकिंग में व्यापक अर्थव्यवस्था पर दूरगामी प्रभाव पड़ता है। विश्लेषण कीजिए

Rajiv Pandey

