



એયુ સ્મોલ ફાઇનાન્સ બેંક લિમિટેડ

એનપીએ/એસએમએના ધારાધોરણો પર ગ્રાહક શિક્ષણ

અસ્કયામતના વર્ગીકરણના ધોરણો

બેંક નીચે આપેલા ધારાધોરણો અનુસાર લોન એકાઉન્ટ્સને નોન-પરફોર્મિંગ એસેટ્સ (એનપીએ) / સ્પેશિયલ મેન્શન એકાઉન્ટ્સ (એસએમએ) તરીકે વર્ગીકૃત કરે છે.

નોન-પર્ફોર્મિંગ એસેટની વ્યાખ્યા

નોન-પરફોર્મિંગ એસેટ (એનપીએ) એ લોન અથવા એડવાન્સ છે જ્યાં;

- મુદત લોનના સંદર્ભમાં મુદ્દલનું વ્યાજ અને/અથવા હમો 90 દિવસથી વધુના ગાળા માટે બાકી રહે છે,
- ઓવરડ્રાફ્ટ/કેશ ક્રેડિટ (ઓડી/સીસી)ના સંદર્ભમાં એકાઉન્ટ 'આઉટ ઓફ ઓર્ડર' (નીચે વ્યાખ્યાયિત કર્યા મુજબ) રહે છે,
- ખરીદવામાં આવેલા અને ડિસ્કાઉન્ટના કિસ્સામાં બિલ 90 દિવસથી વધુના સમયગાળા માટે બાકી રહે છે,
- ટૂંકા ગાળાના પાક માટે બે પાકની ઋતુ માટે મુદ્દલ અથવા તેના પરના વ્યાજનો હમો બાકી રહે છે,
- લાંબા ગાળાના પાક માટે એક પાકની ઋતુ માટે મુદ્દલ અથવા તેના પરના વ્યાજનો હમો બાકી રહે છે,
- સિક્યોરિટાઇઝેશન ટ્રાન્ઝેક્શનના સંદર્ભમાં લિક્વિડિટી સુવિધાની રકમ 90 દિવસથી વધુ સમય માટે બાકી રહે છે

આઉટ ઓફ ઓર્ડર-

કેશ ક્રેડિટ / ઓવરડ્રાફ્ટ (સીસી / ઓડી) એકાઉન્ટને 'આઉટ ઓફ ઓર્ડર' તરીકે ગણવામાં આવશે જો

- i. સીસી/ઓડી એકાઉન્ટમાં બાકી નીકળતી રકમ 90 દિવસ સુધી મંજૂર કરાયેલી મર્યાદા/ડ્રોઇંગ પાવરથી સતત વધુ રહે છે, અથવા
- ii. સીસી/ઓડી એકાઉન્ટમાં બાકી નીકળતી રકમ મંજૂર કરાયેલી મર્યાદા/ડ્રોઇંગ પાવર કરતા ઓછી હોય છે, પરંતુ 90 દિવસ સુધી સતત જમા થતી નથી, અથવા સીસી/ઓડી એકાઉન્ટમાં બાકી નીકળતી રકમ મંજૂર કરેલી મર્યાદા/ડ્રોઇંગ પાવર કરતા ઓછી હોય છે પરંતુ ક્રેડિટ પાછલા 90 દિવસના સમયગાળા દરમિયાન ડેબિટ થયેલા વ્યાજને આવરી લેવા માટે પૂરતી નથી.

સીસી/ઓડી મર્યાદાના બિન-નવીનીકરણ/સ્ટોક સ્ટેટમેન્ટ રજૂ ન કરવાને કારણે એનપીએનું વર્ગીકરણ

જો નિયત તારીખથી 180 દિવસની અંદર મર્યાદા રિન્યૂ ન કરવામાં આવે તો બેંક સીસી/ઓડી એકાઉન્ટને એનપીએ તરીકે પણ વર્ગીકૃત કરે છે.

ડ્રોઇંગ પાવર નક્કી કરવા માટે બેંક દ્વારા આધાર રાખવામાં આવેલા સ્ટોક સ્ટેટમેન્ટ્સ ત્રણ મહિનાથી વધુ જૂના ન હોવા જોઈએ. ત્રણ મહિનાથી વધુ જૂના સ્ટોક સ્ટેટમેન્ટમાંથી ગણતરી કરવામાં આવેલી ડ્રોઇંગ પાવરના આધારે એકાઉન્ટમાં બાકી નીકળતી રકમને અનિયમિત ગણવામાં આવશે અને આવા એકાઉન્ટને અનિયમિતતાની તારીખથી 90 દિવસ પછી એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે.

ક્રેડિટ કાર્ડ ખાતાઓ

સ્ટેટમેન્ટમાં ઉલ્લેખ કર્યા મુજબ, જો સ્ટેટમેન્ટમાં ઉલ્લેખિત લઘુત્તમ બાકી રકમ, સ્ટેટમેન્ટમાં ઉલ્લેખિત ચુકવણીની નિયત તારીખથી 90 દિવસની અંદર સંપૂર્ણપણે ચૂકવવામાં નહીં આવે તો ક્રેડિટ કાર્ડ એકાઉન્ટને એનપીએ તરીકે ગણવામાં આવશે.

ટર્મ ડિપોઝિટ, એનએસસી, કેવીપી/આઇવીપી સામે એડવાન્સિસ

ટર્મ ડિપોઝિટ સામે એડવાન્સિસ, સરેન્ડર માટે પાત્ર એનએસસી, આઇવીપી, કેવીપી અને લાઇફ પોલિસીને એનપીએ તરીકે ગણવામાં આવશે નહીં, જો ખાતાઓમાં નિયત માર્જિન જાળવવામાં આવે તો જ. જો કે, સોનાના આભૂષણો, સરકારી સિક્યોરિટીઝ અને અન્ય તમામ સિક્યોરિટીઝ સામેની પ્રગતિ આ છૂટ હેઠળ આવરી લેવામાં આવતી નથી.

પ્રોજેક્ટ લોન્સ

ડી.સી.સી.ઓ.નું લોનની મંજૂરી દરમિયાન બેંક દ્વારા મૂલ્યાંકન નોંધમાં દસ્તાવેજીકરણ કરવામાં આવશે. બેંક પ્રોજેક્ટ લોનનું પુનર્ગઠન કરી શકે છે અને નિયમનકારી માર્ગદર્શિકાઓને આધિન એકાઉન્ટને એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત કર્યા વિના ડીકોમાં સુધારો કરીને "સ્ટાન્ડર્ડ" એસેટ ક્લાસિફિકેશન જાળવી શકે છે. પ્રોજેક્ટ લોનને રીકવરીના રેકોર્ડ (90 દિવસ બાકી) અનુસાર એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે અથવા જો પ્રોજેક્ટ નિર્ધારિત ડીસીકો/સ્થગિત ડીસીકો દ્વારા કામગીરી શરૂ કરવામાં ન આવી હોય અથવા તો ડીકો નિયમનકારી માન્ય સમયગાળાથી આગળ વધારવામાં આવે અથવા ડીકો એક્સ્ટેન્શન નિયમનકારી શરતો અનુસાર ન હોય.

ઓવરડ્યુ

કોઈપણ કેડિટ સુવિધા હેઠળ બેંકને બાકી રહેલી કોઈપણ રકમ જો તે બેંક દ્વારા નિર્ધારિત નિયત તારીખે ચૂકવવામાં ન આવે તો તે 'બાકી' છે.

સ્પેશ્યલ મેન્શન એકાઉન્ટ (એસએમએ)

જો બેંકને ચૂકવવાપાત્ર અને ચૂકવવાપાત્ર રકમ નિયત તારીખે ઋણલેનાર દ્વારા ચૂકવવામાં ન આવે તો ખાતા/ સુવિધાને વિશેષ ઉલ્લેખ ખાતા (એસએમએ) કેટેગરી તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે. બાકી નીકળતી ઉંમરને આધારે, બેંક ધિરાણ લેનારાઓને એસએમએની નીચેની કેટેગરી હેઠળ રિપોર્ટ કરે છે

રિવોલ્વિંગ સુવિધાઓ સિવાયની લોન		કેશ કેડિટ/ઓવરડ્રાફ્ટ જેવી રિવોલ્વિંગ સુવિધાઓની પ્રકૃતિમાં લોન	
SMA ઉપ-વર્ગો	વર્ગીકરણ માટેનો આધાર – મુદ્દલ અથવા વ્યાજની ચુકવણી અથવા અન્ય કોઈ સંપૂર્ણ અથવા આંશિક રીતે રકમ ઓવરડ્યુ	SMA ઉપ-વર્ગો	વર્ગીકરણ માટેનો આધાર – બાકી સંતુલન મંજૂર કરેલી મર્યાદા અથવા ડ્રોઇંગ પાવર, બેમાંથી જે ઓછું હોય તે, આના સમયગાળા માટે સતત વધુ રહે છે:
SMA-0	30 દિવસ સુધી		
SMA-1	30 દિવસથી વધુ અને 60 દિવસ સુધી	SMA-1	30 દિવસથી વધુ અને સુધી ૬૦ દિવસો
SMA-2	60 દિવસથી વધુ અને 90 દિવસ સુધી	SMA-2	60 દિવસથી વધુ અને સુધી ૯૦ દિવસો

બેંક ઋણલેનાર ખાતાઓને નિયત તારીખ માટે દિવસના અંતની પ્રક્રિયાના ભાગરૂપે બાકી નીકળતી રકમ તરીકે ફ્લેગ કરે છે, પછી ભલેને આવી પ્રક્રિયા ચલાવવાનો સમય ગમે તે હોય. એ જ રીતે, ઋણલેનાર ખાતાઓનું એસએમએ તેમજ એનપીએ તરીકે વર્ગીકરણ સંબંધિત તારીખ માટે દિવસના અંતની પ્રક્રિયાના ભાગરૂપે કરવામાં આવશે અને એસએમએ અથવા એનપીએ વર્ગીકરણ તારીખ એ કેલેન્ડર તારીખ હશે જેના માટે દિવસના અંતની પ્રક્રિયા ચલાવવામાં આવે છે. બીજા શબ્દોમાં કહીએ તો, એસએમએ/એનપીએની તારીખ તે કેલેન્ડરની તારીખના દિવસે એકાઉન્ટની એસેટ ક્લાસિફિકેશન સ્થિતિને પ્રતિબિંબિત કરશે.

SMA/NPA માટેના ઉદાહરણો

A. ટર્મ લોન્સ

જો લોન એકાઉન્ટની નિયત તારીખ 31 માર્ચ, 2021 છે, અને 31 માર્ચ, 2021 ના દિવસના અંત પહેલાં બેંક દ્વારા સંપૂર્ણ બાકી લેણાં પ્રાપ્ત કરવામાં આવ્યા નથી, તો એકાઉન્ટને નિયત તારીખના સંદર્ભમાં બાકી હોવાનું માનવામાં આવશે અને તેને એસએમએ 0 તરીકે ટેગ કરવામાં આવશે. જો ખાતું બાકી રહે છે અને 30 એપ્રિલ, 2021 સુધીમાં તમામ બાકી લેણાં નિયમિત કરવામાં નહીં આવે, તો એકાઉન્ટ 30 એપ્રિલ, 2021 ના રોજ એટલે કે સતત બાકી હોવાના 30 દિવસ પૂર્ણ થવા પર એસએમએ -1 તરીકે ટેગ કરવામાં આવે છે. જો ખાતું બાકી રહે છે, તો એકાઉન્ટ 30 મે, 2021 ના રોજ એસએમએ -2 તરીકે ટેગ થાય છે, અને જો વધુ બાકી રહે છે, તો એકાઉન્ટ 29 જૂન, 2021 ના રોજ દિવસના અંતે એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવે છે.

B. CC/OD/DLOD ખાતાઓ:

- (i) સીસી અથવા ઓડી અથવા ડીએલઓડી એકાઉન્ટમાં, જો બાકી બેલેન્સ મંજૂર કરેલી મર્યાદા અથવા ડ્રોઇંગ પાવરથી સતત વધારે રહે છે, તો 30 દિવસથી વધુ સમય માટે - જેમ કે 31 માર્ચ, 2021 થી વધુ સમયગાળા માટે, એકાઉન્ટને 30 એપ્રિલ, 2021 ના રોજ એસએમએ 1 તરીકે ટેગ કરવામાં આવે છે, એટલે કે સતત વધુના 30 દિવસ પૂર્ણ થયા પછી. જો ખાતું સતત વધુ પડતું રહે છે, તો એકાઉન્ટ 30 મે, 2021 ના રોજ એસએમએ -2 તરીકે ટેગ થાય છે. જો ખાતું વધુ પડતું રહેવાનું ચાલુ રાખે છે, તો 29 જૂન, 2021 ના દિવસના અંતે એકાઉન્ટને એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવે છે.
- (ii) (i) ઉપરાંત, જો ખાતામાં બાકી બેલેન્સ મંજૂર કરેલી મર્યાદા / ડ્રોઇંગ પાવર કરતા ઓછું હોય, પરંતુ 90 દિવસ સુધી સતત કોઈ કેડિટ ન હોય અથવા સીસી / ઓડી એકાઉન્ટમાં બાકી બેલેન્સ મંજૂર કરેલી મર્યાદા / ડ્રોઇંગ પાવર કરતા ઓછું હોય, તો સીસી અથવા ઓડી એકાઉન્ટમાં બાકી બેલેન્સ મંજૂર કરેલી મર્યાદા / ડ્રોઇંગ પાવર કરતા ઓછું હોય, તો તેને એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત કરી શકાય

છે, પરંતુ પાછલા ૯૦ દિવસના સમયગાળા દરમિયાન ડેબિટ કરેલા વ્યાજને આવરી લેવા માટે ક્રેડિટ્સ પૂરતી નથી.

ઉદાહરણ તરીકે, જો ૦૧ જાન્યુઆરી, ૨૦૨૧ થી ૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૧ સુધી (બંને દિવસ સમાવિષ્ટ) સુધી સતત ૯૦ દિવસ સુધી કોઈ ક્રેડિટ ન હોય અથવા ક્રેડિટ્સ ૦૧ જાન્યુઆરી, ૨૦૨૧ થી ૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૧ (બંને દિવસ સહિત) સુધીના વ્યાજના ડેબિટને આવરી લેવા માટે પૂરતી નથી, તો એકાઉન્ટને દિવસના અંતમાં ૩૧ માર્ચ, ૨૦૨૧ ના રોજ એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવે છે.

પુનર્ગઠનને કારણે એનપીએ વર્ગીકરણ

પુનર્ગઠનમાં એડવાન્સિસ/સિક્યોરિટીઝની શરતોમાં ફેરફારનો સમાવેશ થઈ શકે છે, જેમાં સામાન્ય રીતે ચુકવણીના સમયગાળામાં ફેરફાર/ચુકવવાપાત્ર રકમ/હત્તાની રકમ/વ્યાજના દરનો સમાવેશ થાય છે. ધિરાણ સુવિધાઓનો રોલ ઓવર; વધારાની ક્રેડિટ સુવિધાની મંજૂરી/ડિફોલ્ટનો ઇલાજ કરવામાં/વર્તમાન ક્રેડિટ મર્યાદામાં વધારો કરવામાં મદદરૂપ થવા માટે ડિફોલ્ટમાં એકાઉન્ટ માટે વધારાનાં ભંડોળની ફાળવણી; સમાધાનની પતાવટ જ્યાં પતાવટની રકમની ચુકવણી માટેનો સમય ત્રણ મહિનાથી વધુનો હોય છે. ઋણલેનારની નાણાકીય મુશ્કેલીને કારણે સુવિધાનું કોઈ પણ પુનર્ગઠન એકાઉન્ટને એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત કરશે, સિવાય કે અન્યથા ઉલ્લેખ કરવામાં આવ્યો હોય.

ઋણલેનારના સ્તરે એસએમએ/એનપીએ વર્ગીકરણ

એસએમએ/એનપીએ રિપોર્ટિંગ એ નિયમનકારી માર્ગદર્શિકા અનુસાર ઋણલેનારનું સ્તર છે અને આમ, ઋણલેનારના કોઈ પણ એક ખાતામાં બાકી નીકળતું હોય તો તે ઋણલેનારને એસએમએ અથવા એનપીએ તરીકે રિપોર્ટ કરવામાં પરિણમશે, કારણ કે તે કેસ હોઈ શકે છે.

એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત કરાયેલા ખાતાઓનું અપગ્રેડેશન

જો વ્યાજ અને મુદ્દલની સંપૂર્ણ બાકી ચુકવણી કરવામાં આવે તો જ બેંક એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત લોન એકાઉન્ટને 'સ્ટાન્ડર્ડ' એસેટ તરીકે અપગ્રેડ કરશે. પુનર્ગઠન, વાણિજ્યિક કામગીરીઓ શરૂ કરવાની તારીખ (ડીસીસીઓ) હાંસલ ન કરવી વગેરેને કારણે એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત થયેલા ખાતાઓનું અપગ્રેડેશન ચોક્કસ નિયમનો દ્વારા નિયંત્રિત થશે.

અસ્કયામતના વર્ગીકરણ અને જોગવાઈમાં વિસ્તૃત માર્ગદર્શિકા માટે, કૃપા કરીને આરબીઆઈના માસ્ટરનો સંદર્ભ લો

પરિપત્ર - આવક માન્યતા, સંપત્તિ વર્ગીકરણ અને જોગવાઈ અંગેના પ્રુડેન્શિયલ ધોરણો ૧ ઓક્ટોબર, ૨૦૨૧ ના રોજની પ્રગતિને લગતા અને આવક માન્યતા, સંપત્તિ વર્ગીકરણ અને એડવાન્સને લગતા પ્રોવિઝનિંગ પરના પ્રુડેન્શિયલ ધોરણો - ૧૨ નવેમ્બર, ૨૦૨૧ ના રોજની સ્પષ્ટતાઓ. ઉપરોક્ત અસ્કયામત/એસએમએ (SMA) વર્ગીકરણના ધોરણો સમયાંતરે જારી કરવામાં આવતી નિયમનકારી સૂચનાઓ અનુસાર ફેરફારોને આધિન છે.