



एयू स्मॉल फायनान्स बँक लि.

एनपीए/ एसएमए निकषांवर ग्राहक शिक्षण

मालमत्ता वर्गीकरण मानदंड

बँक खाली दिलेल्या निकषांनुसार कर्ज खात्यांचे अनुत्पादक मालमत्ता (एनपीए) / विशेष उल्लेख खाते (एसएमए) म्हणून वर्गीकरण करते

अनुत्पादक मालमत्तेची व्याख्या

अनुत्पादक मालमत्ता (एनपीए) म्हणजे कर्ज किंवा आगाऊ जेथे;

१. मुदत कर्जाच्या संदर्भात व्याज आणि/ किंवा मुद्दलाचा हप्ता 90 दिवसांपेक्षा जास्त कालावधीसाठी थकीत राहतो,
२. ओव्हरड्राफ्ट/कॅश क्रेडिट (ओडी/सीसी) संदर्भात खाते 'आऊट ऑफ ऑर्डर' (खाली परिभाषित केल्याप्रमाणे) राहते,
३. खरेदी केलेल्या आणि सवलतीच्या बिलांच्या बाबतीत हे बिल 90 दिवसांपेक्षा जास्त कालावधीसाठी थकीत राहते,
४. अल्पमुदतीच्या पिकांसाठी मुद्दल किंवा त्यावरील व्याजाचा हप्ता दोन पीक हंगामासाठी थकीत राहतो,
५. दीर्घ मुदतीच्या पिकांसाठी मुद्दल किंवा त्यावरील व्याजाचा हप्ता एका पीक हंगामासाठी थकीत राहतो,
६. सिक्युरिटायझेशन ट्रान्झॅक्शनच्या संदर्भात लिक्विडिटी सुविधेची रक्कम ९० दिवसांपेक्षा जास्त काळ थकीत राहते

आऊट ऑफ ऑर्डर-

कॅश क्रेडिट/ ओव्हरड्राफ्ट (सीसी/ओडी) खाते 'आऊट ऑफ ऑर्डर' मानले जाईल

१. सीसी/ ओडी खात्यातील थकीत शिल्लक ९० दिवसांपर्यंत मंजूर मर्यादितपेक्षा / ड्रॉइंग पॉवरपेक्षा सतत जास्त राहते, किंवा
२. सीसी/ओडी खात्यातील थकीत शिल्लक मंजूर मर्यादितपेक्षा / ड्रॉइंग पॉवरपेक्षा कमी आहे परंतु 90 दिवस सलग क्रेडिट मिळत नाही किंवा सीसी / ओडी खात्यातील थकीत शिल्लक मंजूर मर्यादितपेक्षा / ड्रॉइंग पॉवरपेक्षा कमी आहे परंतु मागील 90 दिवसांच्या कालावधीत डेबिट केलेले व्याज कव्हर करण्यासाठी क्रेडिट पुरेसे नाहीत.

सीसी/ओडी मर्यादित नूतनीकरण न करणे/ स्टॉक स्टेटमेंट सादर न केल्याने एनपीए वर्गीकरण

निर्धारित तारखेपासून 180 दिवसांच्या आत मर्यादित नूतनीकरण न केल्यास बँक सीसी / ओडी खात्याचे एनपीए म्हणून वर्गीकरण करते.

ड्रॉइंग पॉवर निश्चित करण्यासाठी बँकेने आधार घेतलेले स्टॉक स्टेटमेंट तीन महिन्यांपेक्षा जुने नसावे. तीन महिन्यांपेक्षा जुन्या स्टॉक स्टेटमेंटमधून मोजलेल्या ड्रॉइंग पॉवरच्या आधारे खात्यातील थकबाकी अनियमित मानली जाईल आणि अशा खात्याचे अनियमिततेच्या तारखेपासून ९० दिवसांनंतर एनपीए म्हणून वर्गीकरण केले जाईल.

क्रेडिट कार्ड खाते

स्टेटमेंटमध्ये नमूद केल्याप्रमाणे देय असलेली किमान रक्कम स्टेटमेंटमध्ये नमूद केलेल्या देय तारखेपासून 90 दिवसांच्या आत पूर्णपणे न भरल्यास क्रेडिट कार्ड खाते एनपीए मानले जाईल.

मुदत ठेवी, एनएससी, केव्हीपी/ आयव्हीपीवर अॅडव्हान्स

मुदत ठेवी, आत्मसमर्पणासाठी पात्र एनएससी, आयव्हीपी, केव्हीपी आणि लाइफ पॉलिसीवरील अॅडव्हान्स केवळ खात्यांमध्ये निर्धारित मार्जिन ठेवल्यास एनपीए मानले जाणार नाहीत. मात्र, सोन्याचे दागिने, सरकारी सिक्युरिटीज आणि इतर सर्व सिक्युरिटीजवरील अॅडव्हान्स या सवलतीच्या कक्षेत येत नाहीत.

प्रकल्प कर्ज

कर्ज मंजूर करताना बँकेकडून मूल्यांकन नोटमध्ये डीसीसीओची नोंद केली जाईल. बँक नियामक मार्गदर्शक तत्वांच्या अधीन राहून खात्याचे एनपीए म्हणून वर्गीकरण न करता डीसीसीओच्या पुनरावलोकनाद्वारे प्रकल्प कर्जाची पुनर्रचना करू शकते आणि "मानक" मालमत्ता वर्गीकरण कायम ठेवू शकते. वसुलीच्या नोंदीनुसार (९० दिवस ांची थकबाकी) प्रकल्प कर्जाचे एनपीए म्हणून वर्गीकरण केले जाईल किंवा निर्धारित डीसीसीओ

/ स्थगित डीसीसीओ किंवा डीसीसीओने प्रकल्प ाचे कामकाज नियामक अनुज्ञेय कालावधीपेक्षा जास्त वाढवले असेल किंवा डीसीसीओची मुदतवाढ नियामक अटीनुसार नसेल.

थकित

कोणत्याही क्रेडिट सुविधेअंतर्गत बँकेला देय असलेली कोणतीही रक्कम बँकेने ठरवून दिलेल्या तारखेला न भरल्यास ती 'थकित' असते.

विशेष उल्लेख खाते (एसएमए)

बँकेला देय व देय असलेली रक्कम कर्जदाराने मुदतीत न भरल्यास खाते/ सुविधेचे विशेष उल्लेख खाते (एसएमए) श्रेणीत वर्गीकरण केले जाईल. थकीत कर्जाच्या वृद्धत्वाच्या आधारे, बँक एसएमएच्या खालील श्रेणीअंतर्गत कर्जदारांचा अहवाल देते

फिरत्या सुविधांव्यतिरिक्त इतर कर्जे		कॅश क्रेडिट/ओव्हरड्राफ्ट सारख्या फिरत्या सुविधांच्या स्वरूपातील कर्जे	
एसएमए उप-श्रेणी[संपादन]	वर्गीकरणाचा आधार – मुद्दल किंवा व्याज भरणे किंवा इतर कोणतेही रक्कम पूर्णपणे किंवा अंशतः थकित	एसएमए उप-श्रेणी[संपादन]	वर्गीकरणाचा आधार – थकीत शिल्लक मंजूर मर्यादितपेक्षा जास्त किंवा ड्रॉइंग पॉवर, जी कमी असेल, त्या कालावधीपर्यंत सतत राहते:
एसएमए-0	30 दिवसांपर्यंत		
एसएमए-1	30 दिवसांपेक्षा जास्त आणि 60 दिवसांपर्यंत	एसएमए-1	30 दिवसांपेक्षा जास्त आणि ६० दिवस
एसएमए-2	60 दिवसांपेक्षा जास्त आणि 90 दिवसांपर्यंत	एसएमए-2	60 दिवसांपेक्षा जास्त आणि ९० दिवस

अशी प्रक्रिया चालवण्याची वेळ कितीही असली तरी बँक कर्जदाराच्या खात्यांना देय तारखेच्या दैनंदिन प्रक्रियेचा एक भाग म्हणून थकीत म्हणून झेंडा दाखवते. त्याचप्रमाणे, कर्जदार खात्यांचे एसएमए तसेच एनपीए म्हणून वर्गीकरण संबंधित तारखेसाठी डे-एंड प्रक्रियेचा एक भाग म्हणून केले जाईल आणि एसएमए किंवा एनपीए वर्गीकरण तारीख ही कॅलेंडर तारीख असेल ज्यासाठी दिवस शेवटची प्रक्रिया चालविली जाते. दुसऱ्या शब्दांत, एसएमए / एनपीएची तारीख त्या कॅलेंडर तारखेच्या शेवटी खात्याच्या मालमत्ता वर्गीकरणाची स्थिती प्रतिबिंबित करेल.

एसएमए / एनपीएची उदाहरणे

अ. टर्म लोन

जर कर्ज खात्याची देय तारीख 31 मार्च 2021 असेल आणि 31 मार्च 2021 च्या दिवसअखेरपर्यंत बँकेला पूर्ण थकबाकी मिळाली नाही तर हे खाते देय तारखेच्या संदर्भात थकीत मानले जाईल आणि एसएमए 0 म्हणून टॅग केले जाईल. जर खाते थकीत राहिले आणि 30 एप्रिल 2021 पर्यंत सर्व थकबाकी नियमित झाली नाही तर 30 एप्रिल 2021 रोजी म्हणजेच सतत थकीत 30 दिवस पूर्ण झाल्यानंतर खाते एसएमए-1 म्हणून टॅग केले जाते. जर खाते थकीत राहिले तर 30 मे 2021 पर्यंत खाते एसएमए -2 म्हणून टॅग केले जाते आणि जर यापुढेही थकीत राहिले तर 29 जून 2021 रोजी दिवसअखेरीस खाती एनपीए म्हणून वर्गीकृत केली जातात.

आ. सीसी/ओडी/डीएलओडी खाती:

- (१) सीसी किंवा ओडी किंवा डीएलओडी खात्यात 30 दिवसांपेक्षा जास्त कालावधीसाठी (समजा 31 मार्च 2021 पासून) थकीत शिल्लक मंजूर मर्यादेपेक्षा जास्त किंवा ड्रॉइंग पॉवरपैकी जी कमी असेल ती सतत राहिल्यास 30 एप्रिल 2021 पर्यंत म्हणजेच सतत जास्त प्रमाणात राहिल्यानंतर खाते एसएमए 1 म्हणून टॅग केले जाते. जर खाते सतत जास्त प्रमाणात चालू राहिले तर 30 मे 2021 रोजी खाते एसएमए-2 म्हणून टॅग केले जाते. जर खाते जास्त राहिले तर 29 जून 2021 च्या अखेरीस खाते एनपीए म्हणून वर्गीकृत केले जाते.
- (२) वरील (१) व्यतिरिक्त, सीसी किंवा ओडी किंवा डीएलओडी खात्यातील थकीत शिल्लक मंजूर मर्यादेपेक्षा / ड्रॉइंग पॉवरपेक्षा कमी असल्यास एनपीए म्हणून वर्गीकृत केले जाऊ शकते परंतु 90 दिवस सतत क्रेडिट नसल्यास किंवा सीसी / ओडी खात्यातील थकीत शिल्लक मंजूर मर्यादेपेक्षा / ड्रॉइंग पॉवरपेक्षा कमी असल्यास, परंतु मागील 90 दिवसांच्या कालावधीत डेबिट केलेले व्याज भरून काढण्यासाठी क्रेडिट पुरेसे नाहीत.

उदाहरणार्थ, जर 01 जानेवारी 2021 ते 31 मार्च 2021 (दोन्ही दिवस ांचा समावेश) या 90 दिवसांसाठी सलग क्रेडिट नसेल किंवा 01 जानेवारी 2021 ते 31 मार्च 2021 (दोन्ही दिवस ांचा समावेश) पर्यंतच्या व्याज ाच्या डेबिट कव्हर करण्यासाठी क्रेडिट पुरेसे नसतील तर खाते 31 मार्च 2021 रोजी दिवसाच्या शेवटच्या दिवशी एनपीए म्हणून वर्गीकृत केले जाते.

पुनर्चनेमुळे एनपीए वर्गीकरण

पुनर्चनेमध्ये अॅडव्हान्स / सिक्युरिटीजच्या अटींमध्ये बदल समाविष्ट असू शकतात, ज्यात सामान्यतः देय कालावधी / देय रक्कम / हप्त्यांची रक्कम / व्याज दर बदलणे समाविष्ट असेल; पतसुविधा सुरू करणे; डिफॉल्ट भरून काढण्यास मदत करण्यासाठी अतिरिक्त क्रेडिट सुविधा मंजूर करणे / डिफॉल्ट असलेल्या

खात्यासाठी अतिरिक्त निधी जारी करणे / विद्यमान क्रेडिट मर्यादा वाढविणे; तडजोड तडजोड तडजोड जिथे सेटलमेंटची रक्कम भरण्याची वेळ तीन महिन्यांपेक्षा जास्त असते. कर्जदाराच्या आर्थिक अडचणीमुळे सुविधेची पुनर्रचना केल्यास खात्याचे एनपीए म्हणून वर्गीकरण केले जाईल, अन्यथा निर्दिष्ट केल्याशिवाय.

कर्जदार स्तरावर एसएमए / एनपीए वर्गीकरण

एसएमए / एनपीए रिपोर्टिंग नियामक मार्गदर्शक तत्वांनुसार कर्जदाराची पातळी आहे आणि म्हणूनच, कर्जदाराच्या कोणत्याही एका खात्यात थकीत राहिल्यास कर्जदाराला एसएमए किंवा एनपीए म्हणून नोंदवले जाईल.

एनपीए म्हणून वर्गीकृत केलेल्या खात्यांचे अद्ययावतीकरण

व्याज आणि मुद्दलाची संपूर्ण थकबाकी भरली तरच बँक एनपीए म्हणून वर्गीकृत कर्ज खाती 'स्टँडर्ड' मालमत्ता म्हणून अपग्रेड करेल. पुनर्रचनेमुळे एनपीए म्हणून वर्गीकृत केलेल्या खात्यांचे अद्ययावतीकरण, व्यावसायिक कामकाज सुरू होण्याची तारीख (डीसीसीओ) पूर्ण न होणे इत्यादी विशिष्ट नियमांद्वारे नियंत्रित केले जातील.

मालमत्ता वर्गीकरण आणि तरतुदीतील तपशीलवार मार्गदर्शक तत्वांसाठी, कृपया आरबीआयच्या मास्टरकडे पहा

परिपत्रक - 1 ऑक्टोबर 2021 रोजीच्या अँडव्हान्सशी संबंधित उत्पन्न मान्यता, मालमत्ता वर्गीकरण आणि तरतुदीवरील विवेकपूर्ण निकष आणि अँडव्हान्सशी संबंधित उत्पन्न मान्यता, मालमत्ता वर्गीकरण आणि तरतुदीवरील विवेकपूर्ण निकष - 12 नोव्हेंबर 2021 चे स्पष्टीकरण. वरील मालमत्ता / एसएमए वर्गीकरण निकष वेळोवेळी जारी केलेल्या नियामक निर्देशांनुसार बदलांच्या अधीन आहेत.