



AU SMALL FINANCE BANK LIMITED

NPA / SMA விதிமுறைகள் குறித்த நுகர்வோர் கல்வி

சொத்து வகைப்பாடு விதிமுறைகள்

வங்கி கடன் கணக்குகளை கீழ்க்கண்ட விதிமுறைகளின்படி செயல்படாத சொத்துக்கள் (NPA) / சிறப்பு குறிப்பு கணக்குகள் (SMA) என வகைப்படுத்துகிறது.

செயல்படாத சொத்து வரையறை

ஒரு செயல்படாத சொத்து (NPA) என்பது கடன் அல்லது முன்கூட்டியே ஆகும்;

- i. ஒரு டேர்ம் கடனைப் பொறுத்தவரை 90 நாட்களுக்கு மேல் வட்டி மற்றும் / அல்லது அசல் தவணை நிலுவையில் உள்ளது,
- ii. ஓவர் டிராஃப்ட் / ரொக்க கிரெடிட் (OD / CC) தொடர்பாக கணக்கு 'ஒழுங்கற்றதாக' உள்ளது (கீழே வரையறுக்கப்பட்டுள்ளபடி),
- iii. மாற்றுச்சீட்டு 90 நாட்களுக்கு மேல் நிலுவையில் உள்ளது.
- iv. குறுகிய காலப் பயிர்களுக்கான அசல் அல்லது வட்டியின் தவணை இரண்டு பயிர்ப் பருவங்களுக்கு நிலுவையில் உள்ளது.
- v. நீண்ட காலப் பயிர்களுக்கு ஒரு பயிர்ப் பருவத்திற்கு அசல் அல்லது வட்டியின் தவணை நிலுவையில் உள்ளது.

- vi. செக்யூரிடைசேஷன் பரிவர்த்தனையைப் பொறுத்தவரை, லிக்விடிட்டி வசதி தொகை 90 நாட்களுக்கும் மேலாக நிலுவையில் உள்ளது

அவுட் ஆஃப் ஆர்டர்-

ஒரு ரொக்க கிரெடிட் / ஓவர் டிராஃப்ட் (CC / OD) கணக்கு 'அவுட் ஆஃப் ஆர்டர்' என்று கருதப்படும்

- i. CC / OD கணக்கில் நிலுவையில் உள்ள இருப்பு 90 நாட்களுக்கு அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்பு / எடுக்கும் திறனை விட தொடர்ந்து அதிகமாக இருக்கும், அல்லது
- ii. CC / OD கணக்கில் நிலுவையில் உள்ள இருப்பு அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்பு / வரைதல் சக்தியை விட குறைவாக உள்ளது, ஆனால் 90 நாட்களுக்கு தொடர்ச்சியாக வரவுகள் இல்லை, அல்லது CC / OD கணக்கில் நிலுவையில் உள்ள இருப்பு அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்பு / வரைதல் சக்தியை விட குறைவாக உள்ளது ஆனால் முந்தைய 90 நாட்கள் காலத்தில் பற்று வைக்கப்பட்ட வட்டியை ஈடுகட்ட வரவுகள் போதுமானதாக இல்லை.

CC/OD வரம்புகளை புதுப்பிக்காதது / பங்கு அறிக்கைகளை சமர்ப்பிக்காததன் காரணமாக NPA வகைப்பாடு

நிலுவைத் தேதியிலிருந்து 180 நாட்களுக்குள் வரம்புகள் புதுப்பிக்கப்படாவிட்டால் வங்கி ஒரு CC/OD கணக்கை NPA என வகைப்படுத்துகிறது.

எடுக்கும் சக்தியைத் தீர்மானிப்பதற்காக வங்கியால் நம்பப்படும் பங்கு அறிக்கைகள் மூன்று மாதங்களுக்கு மேல் பழையதாக இருக்கக்கூடாது. மூன்று மாதங்களுக்கும் மேலான பங்கு அறிக்கைகளிலிருந்து கணக்கிடப்பட்ட வரைபட சக்தியின் அடிப்படையில் கணக்கில் நிலுவையில் உள்ள கணக்கு ஒழுங்கற்றதாகக் கருதப்படும், மேலும் அத்தகைய கணக்கு முறைகேடான தேதியிலிருந்து 90 நாட்களுக்குப் பிறகு NPA என வகைப்படுத்தப்படும்.

கிரெடிட் கார்டு கணக்குகள்

அறிக்கையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பணம் செலுத்தும் கெடு தேதியிலிருந்து 90 நாட்களுக்குள் குறைந்தபட்ச நிலுவைத் தொகை முழுமையாக செலுத்தப்படாவிட்டால், கிரெடிட் கார்டு கணக்கு NPA ஆகக் கருதப்படும்.

டேர்ம் டெபாசிட்கள், NSCகள், KVPகள்/IVPகளுக்கு எதிரான முன்பணங்கள்

டேர்ம் டெபாசிட்களுக்கு எதிரான முன்பணங்கள், சரண்டர் செய்வதற்குத் தகுதியான NSCகள், IVPகள், KVPகள் மற்றும் ஆயுள் பாலிசிகள் ஆகியவை கணக்குகளில் நிர்ணயிக்கப்பட்ட மார்ஜின் பராமரிக்கப்பட்டால் மட்டுமே NPAகளாக கருதப்படாது. இருப்பினும், தங்க ஆபரணங்கள், அரசாங்க பத்திரங்கள் மற்றும் பிற அனைத்து பத்திரங்களுக்கு எதிரான முன்பணங்கள் இந்த விலக்கின் கீழ் வராது.

திட்டக் கடன்கள்

கடன் வழங்கும்போது வங்கியின் மதிப்பீட்டுக் குறிப்பில் டி.சி.சி.ஓ ஆவணப்படுத்தப்படும். ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களுக்கு உட்பட்டு, கணக்கை NPA என வகைப்படுத்தாமல், DCCO இன் திருத்தத்தின் மூலம், வங்கி திட்டக் கடன்களை மறுசீரமைத்து, "நிலையான" சொத்து வகைப்பாட்டைத் தக்க வைத்துக் கொள்ளலாம். ஒரு திட்டக் கடன் வசூல் பதிவின்படி NPA என வகைப்படுத்தப்படும் (90 நாட்கள் நிலுவையில் உள்ளது) அல்லது நிர்ணயிக்கப்பட்ட DCCO / ஒத்திவைக்கப்பட்ட DCCO அல்லது DCCO ஒழுங்குமுறை அனுமதிக்கப்பட்ட காலத்திற்கு அப்பால் நீட்டிக்கப்படாவிட்டால் அல்லது DCCO நீட்டிப்புகள் ஒழுங்குமுறை நிபந்தனைகளின்படி இல்லை.

நிலுவை

எந்தவொரு கடன் வசதியின் கீழும் வங்கிக்கு செலுத்த வேண்டிய எந்தவொரு தொகையும் வங்கியால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட கெடு தேதியில் செலுத்தப்படாவிட்டால் அது 'காலம் கடந்தது' ஆகும்.

சிறப்பு குறிப்பு கணக்கு (SMA)

ஒரு கணக்கு / வசதி சிறப்பு குறிப்பு கணக்கு (SMA) வகையாக வகைப்படுத்தப்படும், கடன் பெறுபவர் வங்கிக்கு செலுத்த வேண்டிய

மற்றும் செலுத்த வேண்டிய தொகையை உரிய தேதியில் செலுத்தவில்லை. தவணை கடந்த கடன்களின் வயதின் அடிப்படையில், வங்கி கடன் வாங்கியவர்களுக்கு பின்வரும் SMA வகைகளின் கீழ் அறிக்கை அளிக்கிறது

சுழல் வசதிகள் தவிர பிற கடன்கள்		ரொக்கக் கடன் / ஓவர் டிராஃப்ட் போன்ற சுழல் வசதிகளின் தன்மையில் கடன்கள்	
SMA துணை-பகுப்புகள்	வகைப்படுத்தலுக்கான அடிப்படை - அசல் அல்லது வட்டி செலுத்துதல் அல்லது வேறு ஏதேனும் தொகை முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ நிலுவை	SMA துணை-பகுப்புகள்	வகைப்படுத்தலுக்கான அடிப்படை - நிலுவையில் உள்ள இருப்பு, அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்பு அல்லது வரைதல் சக்தி, எது குறைவாக இருந்தாலும், ஒரு காலத்திற்கு தொடர்ந்து அதிகமாக இருக்கும்:
எஸ்எம்ஏ-0	30 நாட்கள் வரை		
எஸ்எம்ஏ-1	30 நாட்களுக்கு மேல் மற்றும் 60 நாட்கள் வரை	எஸ்எம்ஏ-1	30 நாட்களுக்கு மேல் மற்றும் வரை 60 நாட்கள்
எஸ்.எம்.ஏ-2	60 நாட்களுக்கு மேல் மற்றும் 90 நாட்கள் வரை	எஸ்.எம்.ஏ-2	60 நாட்களுக்கு மேல் மற்றும் வரை 90 நாட்கள்

அத்தகைய செயல்முறையை இயக்கும் நேரத்தைப் பொருட்படுத்தாமல், நிலுவைத் தேதிக்கான நாள் இறுதி செயல்முறைகளின் ஒரு பகுதியாக கடன் வாங்குபவரின் கணக்குகளை நிலுவையில் இருப்பதாக வங்கி கொடியிடுகிறது. இதேபோல், கடன் வாங்குபவர் கணக்குகளை SMA மற்றும் NPA என வகைப்படுத்துவது தொடர்புடைய தேதிக்கான நாள் இறுதி

செயல்முறையின் ஒரு பகுதியாக செய்யப்படும் மற்றும் SMA அல்லது NPA வகைப்பாடு தேதி நாள் இறுதி செயல்முறை இயங்கும் காலண்டர் தேதியாக இருக்கும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், SMA / NPA இன் தேதி அந்த காலண்டர் தேதியின் நாளின் முடிவில் ஒரு கணக்கின் சொத்து வகைப்பாடு நிலையை பிரதிபலிக்கும்.

SMA / NPA க்கான எடுத்துக்காட்டுகள்

A. டேர்ம் கடன்கள்

கடன் கணக்கின் நிலுவைத் தேதி மார்ச் 31, 2021 ஆக இருந்தால், மார்ச் 31, 2021 இறுதிக்குள் முழு நிலுவைத் தொகையும் வங்கியால் பெறப்படவில்லை என்றால், நிலுவைத் தேதியைப் பொறுத்து கணக்கு நிலுவையில் இருப்பதாகக் கருதப்படும் மற்றும் SMA 0 எனக் குறிக்கப்படும். கணக்கு தொடர்ந்து நிலுவையில் இருந்தால் மற்றும் ஏப்ரல் 30, 2021 க்குள் அனைத்து நிலுவைத் தொகைகளும் முறைப்படுத்தப்படவில்லை என்றால், ஏப்ரல் 30, 2021 அன்று கணக்கு SMA-1 எனக் குறிக்கப்படும், அதாவது தொடர்ந்து 30 நாட்கள் நிலுவையில் இருந்தவுடன். கணக்கு தொடர்ந்து நிலுவையில் இருந்தால், மே 30, 2021 நிலவரப்படி கணக்கு SMA-2 எனக் குறிக்கப்படும், மேலும் தொடர்ந்து நிலுவையில் இருந்தால், கணக்குகள் ஜூன் 29, 2021 அன்று நாள் முடிவில் NPA என வகைப்படுத்தப்படும்.

B. CC/OD/DLOD கணக்குகள்:

- (i) ஒரு CC அல்லது OD அல்லது DLOD கணக்கில், நிலுவையில் உள்ள இருப்பு தொடர்ந்து அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்பை விட அதிகமாக இருந்தால் அல்லது வரைதல் சக்தி, எது குறைவாக இருந்தாலும், 30 நாட்களுக்கு மேல் - மார்ச் 31, 2021 முதல் சொல்லுங்கள், கணக்கு ஏப்ரல் 30, 2021 நிலவரப்படி SMA 1 எனக் குறிக்கப்படும், அதாவது தொடர்ந்து அதிகமாக இருக்கும் 30 நாட்கள் முடிந்ததும். கணக்கு தொடர்ந்து அதிகமாக இருந்தால், கணக்கு மே 30, 2021 அன்று SMA-2 எனக் குறிக்கப்படும். கணக்கு தொடர்ந்து அதிகமாக இருந்தால்,

ஜூன் 29, 2021 அன்று நாள் முடிவில் கணக்கு NPA என வகைப்படுத்தப்படும்.

- (ii) மேலே (i) க்கு கூடுதலாக, ஒரு CC அல்லது OD அல்லது DLOD கணக்கு NPA என வகைப்படுத்தப்படலாம், கணக்கில் நிலுவையில் உள்ள இருப்பு அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்பு/வரைதல் சக்தியை விட குறைவாக இருந்தால், ஆனால் 90 நாட்களுக்கு தொடர்ச்சியாக வரவுகள் இல்லை அல்லது CC/OD கணக்கில் நிலுவையில் உள்ள இருப்பு அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்பு/வரைதல் சக்தியை விட குறைவாக இருந்தால், ஆனால் முந்தைய 90 நாட்கள் காலப்பகுதியில் பற்று வைக்கப்பட்ட வட்டியை ஈடுகட்ட வரவுகள் போதுமானதாக இல்லை.

எடுத்துக்காட்டாக, ஜனவரி 01, 2021 முதல் மார்ச் 31, 2021 வரை (இரண்டு நாட்களும் உள்ளடங்கிய) 90 நாட்களுக்கு தொடர்ச்சியாக கிரெடிட்கள் இல்லை அல்லது ஜனவரி 01, 2021 முதல் மார்ச் 31, 2021 வரை (இரண்டு நாட்களும் உட்பட) வட்டி பற்றுக்களை ஈடுகட்ட கிரெடிட்கள் போதுமானதாக இல்லை என்றால், கணக்கு மார்ச் 31, 2021 நிலவரப்படி NPA என வகைப்படுத்தப்படும்.

மறுசீரமைப்பின் காரணமாக NPA வகைப்பாடு

மறுசீரமைப்பு என்பது முன்பணங்கள் / பத்திரங்களின் விதிமுறைகளை மாற்றியமைப்பதை உள்ளடக்கியிருக்கலாம், இது பொதுவாக மற்றவற்றுடன், பணம் செலுத்தும் காலம் / செலுத்த வேண்டிய தொகை / தவணைகளின் தொகை / வட்டி விகிதம் ஆகியவற்றை மாற்றியமைக்கும்; கடன் வசதிகளை ரோல் ஓவர்; கூடுதல் கடன் வசதி அனுமதித்தல் / தவறுகை செலுத்தத் தவறும் கணக்கிற்கு கூடுதல் நிதியை விடுவித்தல் / தவறுதலை சரிசெய்ய / தற்போதுள்ள கடன் வரம்புகளை மேம்படுத்துதல்; செட்டில்மென்ட் தொகையை செலுத்துவதற்கான கால அவகாசம் மூன்று மாதங்களுக்கு மேல் இருக்கும் சமரசத் தீர்வுகள். கடன் வாங்குபவரின் நிதி சிரமம் காரணமாக வசதியின் எந்தவொரு மறுசீரமைப்பும் வேறுவிதமாக குறிப்பிடப்படாவிட்டால், கணக்கை NPA என வகைப்படுத்தும்.

கடன் வாங்குபவர் மட்டத்தில் SMA/NPA வகைப்பாடு

SMA/NPA அறிக்கையிடல் என்பது ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களின்படி கடன் வாங்குபவரின் நிலை ஆகும், இதனால், கடன் வாங்குபவரின் எந்தவொரு கணக்கிலும் தாமதமாக, கடன் வாங்குபவர் SMA அல்லது NPA என புகாரளிக்கப்படுவார்.

NPA என வகைப்படுத்தப்பட்ட கணக்குகளை மேம்படுத்துதல்

வட்டி மற்றும் அசல் நிலுவைத் தொகை முழுவதையும் செலுத்தினால் மட்டுமே வங்கி என்பிஏ என வகைப்படுத்தப்பட்ட கடன் கணக்குகளை 'தரமான' சொத்தாக மேம்படுத்தும். மறுசீரமைப்பு, வணிக செயல்பாடுகள் தொடங்கும் தேதியை (டி.சி.சி.ஓ) அடையாதது போன்றவற்றால் வாராக்கடன்களாக வகைப்படுத்தப்பட்ட கணக்குகளின் மேம்பாடு குறிப்பிட்ட விதிமுறைகளால் நிர்வகிக்கப்படும்.

சொத்து வகைப்படுத்தல் மற்றும் வழங்கல் பற்றிய விரிவான வழிகாட்டுதல்களுக்கு, தயவுசெய்து RBI இன் மாஸ்டரைப் பார்க்கவும் சுற்றறிக்கை - அக்டோபர் 1, 2021 தேதியிட்ட முன்பணங்கள் தொடர்பான வருமான அங்கீகாரம், சொத்து வகைப்பாடு மற்றும் வழங்கல் தொடர்பான விவேகமான விதிமுறைகள் மற்றும் வருமான அங்கீகாரம், சொத்து வகைப்பாடு மற்றும் முன்பணங்கள் தொடர்பான வழங்கல் குறித்த விவேகமான விதிமுறைகள் - நவம்பர் 12, 2021 தேதியிட்ட தெளிவுபடுத்தல்கள். மேலே உள்ள சொத்து / SMA வகைப்பாடு விதிமுறைகள் அவ்வப்போது வழங்கப்படும் ஒழுங்குமுறை அறிவுறுத்தல்களின்படி மாற்றங்களுக்கு உட்பட்டவை.