



# ఏయూ స్మోల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్

## ఎన్ పిఎ/ ఎస్ ఎంఎ నిబంధనలపై వినియోగదారుల అవగాహన

### ఆస్తి వర్గీకరణ నిబంధనలు

దిగువ ఇవ్వబడ్డ నిబంధనల ప్రకారం బ్యాంకు రుణ ఖాతాలను నిరర్థక ఆస్తులు (ఎన్ పిఎ) / ప్రత్యేక ప్రస్తావన ఖాతాలు (ఎస్ఎంఎ) గా వర్గీకరిస్తుంది.

### నిరర్థక ఆస్తుల నిర్వచనం

నిరర్థక ఆస్తులు (ఎన్ పిఎ) అనేది రుణం లేదా అడ్వాన్స్;

- టర్మ్ లోన్ కు సంబంధించి వడ్డీ మరియు/లేదా అసలు యొక్క వాయిదా 90 రోజుల కంటే ఎక్కువ కాలం బకాయి ఉంటుంది,
- ఓవర్ డ్రాఫ్ట్/క్యాష్ క్రెడిట్ (OD/CC)కు సంబంధించి ఖాతా 'అవుట్ ఆఫ్ ఆర్డర్'గా ఉంటుంది(క్రింద నిర్వచించిన విధంగా),
- కొనుగోలు చేసి డిస్కాంట్ చేసిన బిల్లుల విషయంలో 90 రోజులకు పైగా బిల్లు బకాయి ఉంటుంది.
- స్వల్పకాలిక పంటలకు సంబంధించి రెండు పంట సీజన్లలో అసలు లేదా వడ్డీ వాయిదా బకాయి ఉంటుంది.
- దీర్ఘకాలిక పంటలకు ఒక పంట సీజన్ కు సంబంధించి అసలు లేదా వడ్డీ వాయిదా బకాయి ఉంటుంది.
- సెక్యూరిటైజేషన్ లావాదేవీకి సంబంధించి లిక్విడిటీ సదుపాయం మొత్తం 90 రోజులకు మించి బకాయి ఉంటుంది.

## **ఆర్డర్ ఆఫ్ ఆర్డర్-**

క్యాష్ క్రెడిట్/ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ (సిసి/ఓడి) ఖాతా 'అవుట్ ఆఫ్ ఆర్డర్'గా పరిగణించబడుతుంది.

- i. CC/OD ఖాతాలోని బకాయి బ్యాలెన్స్ 90 రోజులపాటు మంజూరు చేయబడ్డ లిమిట్/డ్రాయింగ్ పవర్ కు మించి నిరంతరం ఉంటుంది, లేదా
- ii. CC/OD ఖాతాలోని బకాయి బ్యాలెన్స్ మంజూరు చేయబడ్డ లిమిట్/డ్రాయింగ్ పవర్ కంటే తక్కువగా ఉంటుంది, అయితే 90 రోజుల పాటు నిరంతరాయంగా క్రెడిట్ లు ఉండవు, లేదా CC/OD ఖాతాలోని బకాయి బ్యాలెన్స్ మంజూరు చేయబడ్డ లిమిట్/డ్రాయింగ్ పవర్ కంటే తక్కువగా ఉంది, అయితే మునుపటి 90 రోజుల వ్యవధిలో డెబిట్ చేయబడ్డ వడ్డీని కవర్ చేయడానికి క్రెడిట్ లు సరిపోవు.

## **CC/OD పరిమితులను పునరుద్ధరించకపోవడం/ స్టాక్ స్టేట్ మెంట్ లను సమర్పించకపోవడం వల్ల NPA వర్గీకరణ**

గడువు తేదీ నుండి 180 రోజుల్లోగా పరిమితులను పునరుద్ధరించకపోతే బ్యాంక్ సిసి / ఓడి ఖాతాను ఎన్నిఎగా వర్గీకరిస్తుంది.

డ్రాయింగ్ పవర్ నిర్ణయించడానికి బ్యాంకు ఉపయోగించే స్టాక్ స్టేట్మెంట్లు మూడు నెలలకు మించకూడదు. మూడు నెలల కంటే పాత స్టాక్ స్టేట్మెంట్ల నుండి లెక్కించిన పవర్ ఆధారంగా ఖాతాలోని బకాయిని క్రమరహితంగా పరిగణిస్తారు మరియు అటువంటి ఖాతాను అవకతవకలు జరిగిన తేదీ నుండి 90 రోజుల తరువాత ఎన్నిఎగా వర్గీకరిస్తారు.

## **క్రెడిట్ కార్డ్ ఖాతాలు**

స్టేట్ మెంట్ లో పేర్కొన్న విధంగా చెల్లించాల్సిన కనీస మొత్తాన్ని స్టేట్ మెంట్ లో పేర్కొన్న చెల్లింపు గడువు తేదీ నుంచి 90 రోజుల్లోగా పూర్తిగా చెల్లించకపోతే క్రెడిట్ కార్డు ఖాతాను ఎన్ పీఎగా పరిగణిస్తారు.

## **టర్మ్ డిపాజిట్లు, ఎన్ఎస్సీలు, కేవీపీలు/ఐవీపీలపై అడ్వాన్సుస్**

టర్మ్ డిపాజిట్లు, సరెండర్ కు అర్హులైన ఎన్ ఎస్ సీలు, ఐవీపీలు, కేవీపీలు, లైఫ్ పాలసీలపై అడ్వాన్సులు ఖాతాల్లో నిర్దేశిత మార్జిన్ ను నిర్వహిస్తేనే ఎన్ పీఎలుగా పరిగణించరు. అయితే బంగారు ఆభరణాలు, ప్రభుత్వ సెక్యూరిటీలు, ఇతర అన్ని సెక్యూరిటీలపై అడ్వాన్సుస్ ఈ మినహాయింపు పరిధిలోకి రావు.

**ప్రాజెక్టు రుణాలు..**

రుణం మంజూరు సమయంలో బ్యాంకు ద్వారా డిసిఓ అప్రైజల్ నోట్ లో నమోదు చేయబడుతుంది. రెగ్యులేటరీ మార్గదర్శకాలకు లోబడి ఖాతాను ఎన్ పిఎగా వర్గీకరించకుండా డిసిసిఓను సవరించడం ద్వారా బ్యాంకు ప్రాజెక్ట్ రుణాలను పునర్వ్యవస్థీకరించవచ్చు మరియు "ప్రామాణిక" ఆస్తి వర్గీకరణను నిలుపుకోవచ్చు. రికవరీ రికార్డు ప్రకారం (90 రోజులు గడువు ముగిసింది) ప్రాజెక్ట్ రుణాన్ని ఎన్ పిఎగా వర్గీకరిస్తారు లేదా నిర్దేశిత డిసిఓ / వాయిదా వేసిన డిసిఓ ద్వారా ప్రాజెక్ట్ కార్యకలాపాలను ప్రారంభించకపోతే లేదా డిసిఓ రెగ్యులేటరీ అనుమతించిన కాలాలకు మించి పొడిగించబడితే లేదా డిసిసిఓ పొడిగింపులు రెగ్యులేటరీ షరతులకు అనుగుణంగా లేకపోతే.

**Overdue**

ఏదైనా క్రెడిట్ సదుపాయం కింద బ్యాంకుకు చెల్లించాల్సిన మొత్తాన్ని బ్యాంకు నిర్ణయించిన గడువు తేదీలోగా చెల్లించకపోతే 'ఓవర్ డ్యూ'గా పరిగణిస్తారు.

**స్పెషల్ మెన్షన్ అకౌంట్ (ఎస్ఎంఎ)**

బ్యాంకుకు చెల్లించాల్సిన మరియు చెల్లించాల్సిన మొత్తాన్ని రుణగ్రహీత నిర్ణీత తేదీలో చెల్లించనట్లయితే ఖాతా/ సదుపాయాన్ని ప్రత్యేక ప్రస్తావన ఖాతా (ఎస్ఎంఎ) కేటగిరీగా వర్గీకరిస్తారు. బకాయిల ఆధారంగా, బ్యాంకు రుణగ్రహీతలను ఈ క్రింది కేటగిరీల కింద రిపోర్ట్ చేస్తుంది.

రివాల్వింగ్ సౌకర్యాలు కాకుండా ఇతర రుణాలు		క్యాష్ క్రెడిట్/ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ వంటి రివాల్వింగ్ సౌకర్యాల స్వభావంలో రుణాలు	
ఎస్ఎంఎ సబ్-వర్గాలు	వర్గీకరణకు ఆధారం - అసలు లేదా వడ్డీ చెల్లింపు లేదా మరేదైనా మొత్తం పూర్తిగా లేదా పాక్షికంగా overdue	ఎస్ఎంఎ సబ్-వర్గాలు	వర్గీకరణకు ఆధారం - బకాయి బ్యాలెన్స్ ఒక కాలానికి మంజూరు చేయబడ్డ లిమిట్ కంటే ఎక్కువగా లేదా డ్రాయింగ్ పవర్ లో ఏది తక్కువగా ఉంటే అది నిరంతరం ఉంటుంది:
ఎస్ఎంఎ-0	30 రోజుల వరకు		

ఎస్ఎంఎ- 1	30 రోజుల కంటే ఎక్కువ మరియు 60 రోజుల వరకు	ఎస్ఎంఎ- 1	30 రోజులకు పైగా మరియు వరకు 60 రోజులు
ఎస్ఎంఎ- 2	60 రోజులు మరియు 90 రోజుల వరకు	ఎస్ఎంఎ- 2	60 రోజులకు పైగా మరియు వరకు 90 రోజులు

అటువంటి ప్రక్రియను అమలు చేసే సమయంతో సంబంధం లేకుండా, గడువు తేదీకి డే-ఎండ్ ప్రాసెస్ లో భాగంగా రుణగ్రహీత ఖాతాలు గడువు తీరినవిగా బ్యాంకు ఫ్లాగ్ చేస్తుంది. అదేవిధంగా, రుణగ్రహీత ఖాతాలను సంబంధిత తేదీకి డే-ఎండ్ ప్రక్రియలో భాగంగా ఎస్ఎంఎ మరియు ఎన్నిఎగా వర్గీకరించడం జరుగుతుంది మరియు ఎస్ఎంఎ లేదా ఎన్నిఎ వర్గీకరణ తేదీ డే ఎండ్ ప్రక్రియ అమలు చేయబడే క్యాలెండర్ తేదీగా ఉంటుంది. మరో మాటలో చెప్పాలంటే, SMA/ NPA యొక్క తేదీ ఆ క్యాలెండర్ తేదీ యొక్క రోజు ముగింపులో ఖాతా యొక్క ఆస్తి వర్గీకరణ స్థితిని ప్రతిబింబిస్తుంది.

## SMA/NPA కొరకు ఉదాహరణలు

### A. టర్మ్ లోన్లు

రుణ ఖాతా యొక్క గడువు తేదీ మార్చి 31, 2021, మరియు మార్చి 31, 2021 తేదీ చివరిలోపు బ్యాంకు పూర్తి బకాయిలను అందుకోకపోతే, గడువు తేదీకి సంబంధించి ఖాతా గడువు ముగిసినట్లుగా పరిగణించబడుతుంది మరియు ఎస్ఎంఎ 0 గా ట్యాగ్ చేయబడుతుంది. 2021 ఏప్రిల్ 30 నాటికి అన్ని బకాయిలను క్రమబద్ధీకరించకపోతే, ఏప్రిల్ 30, 2021 నాటికి అంటే 30 రోజుల గడువు ముగిసిన తర్వాత ఖాతాను ఎస్ఎంఎ -1 గా ట్యాగ్ చేస్తారు. ఒకవేళ ఖాతా గడువు తీరిపోతే, మే 30, 2021 నాటికి ఖాతాను ఎస్ఎంఎ -2 గా ట్యాగ్ చేస్తారు మరియు ఇంకా గడువు దాటితే, జూన్ 29, 2021 నాటికి ఖాతాలను ఎన్నిఎగా వర్గీకరిస్తారు.

### B. CC/OD/DLOD ఖాతాలు:

- సిసి లేదా ఒడి లేదా డిఎల్ ఒడి ఖాతాలో, 30 రోజుల కంటే ఎక్కువ కాలం (అంటే మార్చి 31, 2021 నుండి) బకాయి బ్యాలెన్స్ మంజూరు చేసిన పరిమితికి మించి లేదా డ్రా పవర్లో ఏది తక్కువగా ఉంటే, ఖాతాను 2021 ఏప్రిల్ 30 నాటికి ఎస్ఎంఎ 1 గా ట్యాగ్ చేస్తారు. ఖాతా నిరంతరం అదనంగా కొనసాగితే, మే 30, 2021 న ఖాతాను ఎస్ఎంఎ -2 గా ట్యాగ్

చేస్తారు. ఖాతా ఇంకా ఎక్కువగా కొనసాగితే 2021 జూన్ 29 నాటికి ఖాతాను ఎన్పీఎగా వర్గీకరిస్తారు.

- (ii) పైన పేర్కొన్న (i)తో పాటు, ఖాతాలో బకాయి బ్యాలెన్స్ మంజూరు చేయబడ్డ లిమిట్/డ్రాయింగ్ పవర్ కంటే తక్కువగా ఉండి, 90 రోజుల పాటు నిరంతరాయంగా క్రెడిట్ లు లేనట్లయితే లేదా CC/OD ఖాతాలోని బకాయి బ్యాలెన్స్ మంజూరు చేయబడ్డ లిమిట్/డ్రాయింగ్ పవర్ కంటే తక్కువగా ఉన్నట్లయితే, CC లేదా OD లేదా DLOD ఖాతాను NPAగా వర్గీకరించవచ్చు. కానీ మునుపటి 90 రోజుల వ్యవధిలో డెబిట్ చేసిన వడ్డీని కవర్ చేయడానికి క్రెడిట్లు సరిపోవు.

ఉదాహరణకు, జనవరి 01, 2021 నుండి మార్చి 31, 2021 వరకు 90 రోజులు నిరంతరాయంగా క్రెడిట్లు లేకపోతే (రెండు రోజులు కలిపి) లేదా జనవరి 01, 2021 నుండి మార్చి 31, 2021 వరకు వడ్డీ డెబిట్లను కవర్ చేయడానికి క్రెడిట్లు సరిపోకపోతే, ఖాతా మార్చి 31, 2021 నాటికి రోజువారీ ముగింపు రోజున ఎన్పీఎగా వర్గీకరించబడుతుంది.

### **పునర్ వ్యవస్థీకరణ కారణంగా ఎన్పీఎ వర్గీకరణ**

పునర్నిర్మాణంలో అడ్వాన్సులు/ సెక్యూరిటీల యొక్క నిబంధనలను సవరించడం ఉండవచ్చు, దీనిలో సాధారణంగా, చెల్లింపు వ్యవధి / చెల్లించాల్సిన మొత్తం / వాయిదాల మొత్తం / వడ్డీ రేటును మార్చడం ఉంటుంది; రుణ సదుపాయం కల్పించడం; డిఫాల్ట్ ను నయం చేయడంలో సహాయపడటానికి అదనపు క్రెడిట్ సదుపాయాన్ని మంజూరు చేయడం/ డిఫాల్ట్ గా ఉన్న ఖాతాకు అదనపు నిధులను విడుదల చేయడం/ ఇప్పటికే ఉన్న క్రెడిట్ పరిమితులను పెంచడం; సెటిల్ మెంట్ మొత్తాన్ని చెల్లించడానికి సమయం మూడు నెలల కంటే ఎక్కువగా ఉన్న రాజీ సెటిల్ మెంట్ లు. రుణగ్రహీత యొక్క ఆర్థిక ఇబ్బందుల కారణంగా సౌకర్యాన్ని పునర్నిర్మించడం వల్ల ఖాతాను ఎన్పీఎగా వర్గీకరిస్తారు.

### **రుణగ్రహీత స్థాయిలో SMA/NPA వర్గీకరణ**

SMA/NPA రిపోర్టింగ్ అనేది రెగ్యులేటరీ మార్గదర్శకాల ప్రకారం రుణగ్రహీత స్థాయి, అందువల్ల, రుణగ్రహీత యొక్క ఏదైనా ఒక ఖాతాలో గడువు తీరినట్లయితే, రుణగ్రహీతను SMA లేదా NPAగా నివేదించాల్సి ఉంటుంది.

### **ఎన్ పీఎలుగా వర్గీకరించిన ఖాతాల అప్ గ్రేడేషన్**

వడ్డీ, అసలు మొత్తం బకాయిలు చెల్లిస్తేనే ఎన్పీఎలుగా వర్గీకరించిన రుణ ఖాతాలను 'ప్రామాణిక' ఆస్తిగా బ్యాంకు అప్ గ్రేడ్ చేస్తుంది. పునర్ వ్యవస్థీకరణ కారణంగా ఎన్పీఎలుగా వర్గీకరించిన ఖాతాల అప్ గ్రేడేషన్, వాణిజ్య కార్యకలాపాలు (డీసీసీఓ) ప్రారంభమయ్యే తేదీని సాధించకపోవడం మొదలైనవి నిర్దిష్ట నిబంధనలకు లోబడి ఉంటాయి.

అసెట్ క్లెసిఫికేషన్ మరియు ప్రొవిజనింగ్ లో సవిస్తర మార్గదర్శకాల కొరకు, దయచేసి RBI యొక్క మాస్టర్ ని చూడండి.

సర్క్యులర్ - అక్టోబర్ 1, 2021 నాటి అడ్వాన్స్లకు సంబంధించిన ఆదాయ గుర్తింపు, ఆస్తి వర్గీకరణ మరియు ప్రొవిజనింగై ప్రుడెన్షియల్ నిబంధనలు మరియు అడ్వాన్స్లకు సంబంధించిన ఆదాయ గుర్తింపు, ఆస్తి వర్గీకరణ మరియు ప్రొవిజనింగై ప్రుడెన్షియల్ నిబంధనలు - నవంబర్ 12, 2021 నాటి వివరణలు. పై అసెట్/ఎస్ఎంఎ క్లెసిఫికేషన్ నిబంధనలు ఎప్పటికప్పుడు జారీ చేసే రెగ్యులేటరీ ఆదేశాలకు అనుగుణంగా మార్పులకు లోబడి ఉంటాయి.