

সম্পদ শ্রেণীকরণ ধারণাসমূহ

রিজার্ভ ব্যাংক অফ ইন্ডিয়া সার্কুলার নম্বর RBI/DOR/2025-26/3556 এবং DOR.STR.REC.No.275/21.04.048/2025-26 তারিখ ২৮ নভেম্বর, ২০২৫ এর সাথে সম্পর্কিত - রিজার্ভ ব্যাংক অফ ইন্ডিয়া (অ-ব্যাংকিং আর্থিক সংস্থা - আয় স্বীকৃতি, সম্পদ শ্রেণীকরণ এবং বিধান) নির্দেশাবলী, ২০২৫ অনুযায়ী নিম্নলিখিত ধারণাগুলি ব্যাখ্যা করা হয়েছে:

ঋণের মেয়াদপূর্ণতার তারিখ – এটি সেই তারিখ যখন ঋণগ্রহণকারীকে তার দেয় অর্থ ঋণদানকারীকে প্রদান করতে হয়। GFL এর ঋণগ্রহণকারীর জন্য, এই তারিখটি সেই তারিখ যখন নির্দেশনা ঋণগ্রহণকারীর ব্যাংকে উপস্থাপন করা হয় এবং এটি ঋণ চুক্তিতে প্রদান করা হয়।

অতিরিক্ত মেয়াদ – যদি ঋণগ্রহণকারী মেয়াদপূর্ণতার তারিখে পেমেন্ট না করে, তাহলে অ্যাকাউন্টটি অতিরিক্ত মেয়াদী হিসাবে বিবেচিত হয়।

মেয়াদের পরে দিনগুলি – অ্যাকাউন্টটি অতিরিক্ত মেয়াদী হওয়ার পর থেকে কত দিন অতিক্রম হয়েছে তা নির্দেশ করে।

SMA – বিশেষ উল্লেখ অ্যাকাউন্ট অর্থাৎ এই অ্যাকাউন্টগুলি মেয়াদের পরে দিনের মোডের ভিত্তিতে ট্র্যাক করা হয়। মেয়াদের পরে দিনের সাথে যুক্ত SMA এর অধীন তিনটি বিভাগ রয়েছে। উদাহরণস্বরূপ, যদি ঋণের মেয়াদপূর্ণতার তারিখ ৩১ তম এবং প্রথম পেমেন্ট ৩১ মার্চ ২০২১ এ না করা হয়, তাহলে নিম্নলিখিত শ্রেণীকরণ হবে:

মেয়াদের পরে দিনগুলি (DPD)	শ্রেণীকরণ	পর্যন্ত
৩০ দিন পর্যন্ত	SMA-0	৩১ মার্চ ২০২১
৩০ দিনের বেশি এবং ৬০ দিন পর্যন্ত	SMA-1	৩০ এপ্রিল ২০২১
৬০ দিনের বেশি এবং ৯০ দিন পর্যন্ত	SMA-2	৩০ মে ২০২১
৯০ দিনের বেশি	NPA	২৯ জুন ২০২১

NPA – অ-কর্মক্ষম সম্পদ অর্থাৎ একটি মেয়াদী ঋণ অ্যাকাউন্ট ৯০ দিনের জন্য অতিরিক্ত মেয়াদী থাকার পর NPA হিসাবে বিবেচিত হয়। তবে, জালিয়াতি, নিরাপত্তার ক্ষতি ইত্যাদির মতো নির্দিষ্ট পরিস্থিতিতে, একটি অ্যাকাউন্ট যা নিয়মিত পেমেন্ট করছে তা লস অ্যাসেট হিসাবে শ্রেণীভুক্ত করা যায়। এছাড়াও, অ্যাকাউন্ট NPA তে পরিণত হওয়ার তথ্য CIBIL এর মতো ক্রেডিট তথ্য সংস্থাগুলিকে দেওয়া হয়।

সম্পদের আপগ্রেডেশন – যদি ঋণগ্রহণকারী ৯০ দিনের জন্য পেমেন্ট না করে এবং অ্যাকাউন্ট NPA তে পরিণত হয়, তাহলে সম্পূর্ণ অতিরিক্ত অর্থ পুনরুদ্ধার না হওয়া পর্যন্ত এটি মানক বিভাগে আপগ্রেড করা যায় না। এছাড়াও, NPA হিসাবে শ্রেণীভুক্ত ঋণ অ্যাকাউন্টগুলি কেবল মেয়াদী এবং মূল উভয়েরই সমস্ত বকেয়া পরিশোধ করা হলে মানক হিসাবে আপগ্রেড করা যেতে পারে।

দিনের শেষ প্রক্রিয়া – সংস্থার একটি দিনের শেষ প্রক্রিয়া রয়েছে যা দিনের বইগুলি বন্ধ করার একটি অ্যাকাউন্টিং প্রক্রিয়া। যদি মেয়াদপূর্ণতার তারিখে অর্থ প্রাপ্ত না হয় তাহলে অ্যাকাউন্টটি অতিরিক্ত মেয়াদী হিসাবে শ্রেণীভুক্ত করা হবে এবং দিনের শেষে SMA/NPA হিসাবে ঘোষণা করা হবে।

---- **** ----