

ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಪರಿಕಲ್ಪನೆಗಳು

RBI ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ RBI/DOR/2025-26/356 DOR.STR.REC.No.275/21.04.048/2025-26, ದಿನಾಂಕ ನವೆಂಬರ್ 28, 2025 - ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಬ್ಯಾಂಕೇತರ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿಗಳು - ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಒದಗಿಸುವಿಕೆ) ನಿರ್ದೇಶನಗಳು, 2025 ರ ಪ್ರಕಾರ, ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪರಿಕಲ್ಪನೆಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ:

ಗಡುವು ದಿನಾಂಕ(ಡ್ಯೂ ಡೇಟ್) - ಸಾಲಗಾರನು ಸಾಲದಾತರಿಗೆ ತನ್ನ ಬಾಕಿ ಹಣವನ್ನು ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ದಿನಾಂಕ ಇದು. GFL ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ, ಸಾಲಗಾರನ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ಆದೇಶವನ್ನು ನೀಡುವ ದಿನಾಂಕ ಇದು ಮತ್ತು ಸಾಲ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ ಇದನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಓವರ್ ಡ್ಯೂ - ಸಾಲಗಾರನು ಗಡುವು ದಿನಾಂಕದಂದು ಪಾವತಿ ಮಾಡದಿದ್ದರೆ, ಆ ಖಾತೆಯನ್ನು ಓವರ್ ಡ್ಯೂ ಎಂದು ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಬಾಕಿ ಉಳಿದ ದಿನಗಳು - ಖಾತೆ ಎಷ್ಟು ದಿನಗಳಿಂದ ಓವರ್ ಡ್ಯೂ ಆಗಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.

SMA - ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಖಾತೆಯು ಎಷ್ಟು ದಿನಗಳ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದೆ ಎಂಬುದರ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಡೇಸ್ ಪಾಸ್ಡ್ ಡ್ಯೂ ವಿಧಾನವನ್ನು ಬಳಸಿಕೊಂಡು ಟ್ರ್ಯಾಕ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. SMA ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮೂರು ವರ್ಗಗಳಿವೆ, ಇವು ಡೇಸ್ ಪಾಸ್ಡ್ ಡ್ಯೂಗೆ ಲಿಂಕ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಸಾಲದ ಗಡುವು ದಿನಾಂಕ 31 ಆಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಮೊದಲ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಮಾರ್ಚ್ 31, 2021 ರಂದು ಮಾಡದಿದ್ದರೆ, ಅದನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ:

ಬಾಕಿ ಉಳಿದ ದಿನಗಳು(ಡೇಸ್ ಪಾಸ್ಡ್ ಡ್ಯೂ)	ವರ್ಗೀಕರಣ	ಅಪ್ ಟು ಡೇಟ್
30 ದಿನಗಳವರೆಗೆ	SMA-0	ಮಾರ್ಚ್ 31, 2021
30 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 60 ದಿನಗಳವರೆಗೆ	SMA-1	ಏಪ್ರಿಲ್ 30, 2021
60 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ	SMA-2	ಮೇ 30, 2021
90 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು	NPA	ಜೂನ್ 29, 2021

NPA - ಅಂದರೆ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಸ್ವತ್ತುಗಳು ಮತ್ತು ಟರ್ಮ್ ಲೋನ್ ಖಾತೆಯು 90 ದಿನಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಬಾಕಿ ಉಳಿದ ನಂತರ ಅದನ್ನು NPA ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ವಂಚನೆ, ಭದ್ರತಾ ಮೌಲ್ಯದ ಕುಸಿತ ಇತ್ಯಾದಿ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ನಿಯಮಿತ ಪಾವತಿ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದರೂ ಖಾತೆಯನ್ನು ನಷ್ಟದ ಆಸ್ತಿ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬಹುದು. ಇದಲ್ಲದೆ, ಖಾತೆಯು NPA ಆಗಿ ಬದಲಾಗುವ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು CIBIL ನಂತಹ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಹಿತಿ ಕಂಪನಿಗಳಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಆಸ್ತಿ ನವೀಕರಣ - ಸಾಲಗಾರನು 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ ಪಾವತಿಗಳನ್ನು ಮಾಡದಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಖಾತೆಯು NPA ಆಗಿದ್ದರೆ, ಸಂಪೂರ್ಣ ಮಿತಿಯಿರಿದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮರುಪಾವತಿಸುವವರೆಗೆ ಅದನ್ನು ಪ್ರಮಾಣಿತ ವರ್ಗಕ್ಕೆ ಅಪ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮಾಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಸಾಲಗಾರನು ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು ಅಸಲು ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಪಾವತಿಸಿದರೆ ಮಾತ್ರ ಎನ್ನಿಎ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ಸಾಲ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಪ್ರಮಾಣಿತವಾಗಿ ನವೀಕರಿಸಬಹುದು.

ದಿನಾಂಕದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ - ಕಂಪನಿಯು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ, ಇದು ಆ ದಿನದ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರಗಳನ್ನು ಮುಚ್ಚುವ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ. ಗಡುವಿನ ದಿನಾಂಕದಂದು ಪಾವತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸದಿದ್ದರೆ, ಖಾತೆಯನ್ನು ಓವರ್ ಡ್ಯೂ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ದಿನದ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿ SMA/NPA ಎಂದು ಘೋಷಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.