

**അസറ്റ് വർഗ്ഗീകരണ ആശയങ്ങൾ**

2025 നവംബർ 28-ലെ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ സർക്കുലർ നമ്പർ RBI/DOR/2025-26/356 DOR.STR.REC.No.275/21.04.048/2025-26 -ന്റെ പശ്ചാത്തലത്തിൽ - റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ബാങ്കിംഗ് ഉത്തര ധനകാര്യ കമ്പനികൾ - വരുമാന തിരിച്ചറിയൽ, ആസ്തി വർഗ്ഗീകരണം, പ്രൊവിഷനിംഗ്) നിർദ്ദേശങ്ങൾ, 2025, ഇനിപ്പറയുന്ന ആശയങ്ങൾ വിശദീകരിക്കുന്നു:

പണമടയ്ക്കാനുള്ള അവസാന തീയതി - കടം വാങ്ങുന്നയാൾ തന്റെ കുടിശ്ശികകൾ കടം കൊടുക്കുന്നയാൾക്ക് അടയ്ക്കേണ്ട തീയതിയാണിത്. ഒരു GFL കടം വാങ്ങുന്നയാളുടെ ബാങ്കിന് മാൻഡേറ്റ് സമർപ്പിക്കുന്നതും വായ്പാ കരാറിൽ പരാമർശിക്കുന്നതുമായ തീയതിയാണ് ഈ തീയതി.

തിരിച്ചടവ് കാലാവധി കഴിഞ്ഞാൽ - കടം വാങ്ങുന്നയാൾ നിശ്ചിത തീയതിയിൽ പണം നൽകിയില്ലെങ്കിൽ, ആ അക്കൗണ്ടിനെ കാലാവധി കഴിഞ്ഞ് എന്ന് വിളിക്കപ്പെടും.

കുടിശ്ശികയുള്ള ദിവസങ്ങളുടെ എണ്ണം - അക്കൗണ്ട് എത്ര ദിവസം കുടിശ്ശികയാണെന്ന് ഇത് സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

എസ്എംഎ - പ്രത്യേക പരാമർശ അക്കൗണ്ട് (സ്പെഷ്യൽ മെൻഷൻ അക്കൗണ്ട്) എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, ഡെയ്സ് പാസ്റ്റ് ഡ്യൂ മോഡ് ഉപയോഗിച്ച് ഒരു അക്കൗണ്ട് കുടിശ്ശികയുള്ള ദിവസങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഇവ ട്രാക്ക് ചെയ്യുന്നത്. ഡെയ്സ് പാസ്റ്റ് ഡ്യൂയുമായി ബന്ധിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന എസ്എംഎയ്ക്ക് കീഴിൽ മൂന്ന് വിഭാഗങ്ങളുണ്ട്. ഉദാഹരണത്തിന്, ഒരു വായ്പയുടെ അവസാന തീയതി 31 ആണെങ്കിൽ, ആദ്യ പേയ്മെന്റ് 2021 മാർച്ച് 31-ന് നടത്തിയിട്ടില്ലെങ്കിൽ, ഇനിപ്പറയുന്നതായിരിക്കും വർഗ്ഗീകരണം :

ഡെയ്സ് പാസ്റ്റ് ഡ്യൂ (DPD)	വർഗ്ഗീകരണം	കാലികമാണ്
30 ദിവസം വരെ	SMA-0	2021 മാർച്ച് 31
30 ദിവസത്തിൽ കൂടുതലും 60 ദിവസം വരെയും	SMA-1	2021 ഏപ്രിൽ 30
60 ദിവസത്തിൽ കൂടുതലും 90 ദിവസം വരെയും	SMA-2	2021 മെയ് 30
90 ദിവസത്തിൽ കൂടുതൽ	NPA	2021 ജൂൺ 29

NPA - എന്നാൽ നിഷ്ക്രിയ ആസ്തികൾ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, ഒരു ടേം ലോൺ അക്കൗണ്ട് 90 ദിവസത്തെ കാലാവധി കഴിഞ്ഞാൽ അത് NPA ആയി കണക്കാക്കും. എന്നിരുന്നാലും, വഞ്ചന, സുരക്ഷാ നഷ്ടം തുടങ്ങിയ ചില സാഹചര്യങ്ങളിൽ, പതിവായി പണമടയ്ക്കുന്ന ഒരു അക്കൗണ്ടിനെ നഷ്ട ആസ്തിയായി തരംതിരിക്കാം. കൂടാതെ, അക്കൗണ്ട് NPA ആയി മാറുന്നതിന്റെ വിവരങ്ങൾ CIBIL പോലുള്ള ക്രെഡിറ്റ് ഇൻഫർമേഷൻ കമ്പനികൾക്ക് നൽകും.

ആസ്തിയുടെ അപ്ഗ്രേഡേഷൻ - കടം വാങ്ങുന്നയാൾ 90 ദിവസത്തേക്ക് പണമടയ്ക്കാതിരിക്കുകയും അക്കൗണ്ട് NPA ആയി മാറുകയും ചെയ്താൽ, കാലാവധി കഴിഞ്ഞ മുഴുവൻ തുക തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നതുവരെ അത് സ്റ്റാൻഡേർഡ് വിഭാഗത്തിലേക്ക് അപ്ഗ്രേഡ് ചെയ്യാൻ കഴിയില്ല. കൂടാതെ, വായ്പ എടുക്കുന്നയാൾ മുഴുവൻ പലിശയും മുതലും അടച്ചാൽ മാത്രമേ NPA ആയി തരംതിരിച്ചിട്ടുള്ള വായ്പ അക്കൗണ്ടുകൾ സ്റ്റാൻഡേർഡായി അപ്ഗ്രേഡ് ചെയ്യാൻ കഴിയൂ.

ഡേ-എൻഡ് പ്രോസസ്സ് - കമ്പനിക്ക് ഒരു ഡേ-എൻഡ് പ്രോസസ്സ് ഉണ്ട്, അത് ആ ദിവസത്തെ അക്കൗണ്ടിംഗ് പ്രക്രിയയാണ്. നിശ്ചിത തീയതിയിൽ പണം ലഭിച്ചില്ലെങ്കിൽ, അക്കൗണ്ടിനെ കുടിശ്ശികയായി തരംതിരിക്കുകയും ദിവസാവസാനം SMA / NPA ആയി പ്രഖ്യാപിക്കുകയും ചെയ്യും.