

ఆస్తుల వర్గీకరణ భావనలు

నవంబర్ 28, 2025 నాటి ఆర్బీఐ సర్క్యులర్ సంఖ్య RBI/DOR/2025-26/356 DOR.STR.REC.No.275/21.04.048/2025-26 - భారత రిజర్వ్ బ్యాంక్ (నాన్-బ్యాంకింగ్ ఫైనాన్షియల్ కంపెనీలు - ఆదాయ గుర్తింపు, ఆస్తి వర్గీకరణ మరియు ప్రొవిజనింగ్) నిర్దేశాలు, 2025 సూచనతో, ఈ క్రింది భావనలు వివరించబడ్డాయి:

గడువు తేదీ - రుణగ్రహీత తన బకాయిలను రుణదాతకు చెల్లించాల్సిన తేదీని ఇది సూచిస్తుంది. GFL రుణగ్రహీతకు, ఈ తేదీ అనగా రుణగ్రహీత యొక్క బ్యాంకుకు మాండేట్ సమర్పించబడిన తేదీ మరియు ఇది రుణ ఒప్పందంలో పేర్కొనబడిన తేదీ.

ఓవర్డ్యూ - ఒకవేళ, రుణగ్రహీత నిర్ణీత గడువు తేదీన చెల్లింపు చేయకపోతే, ఆ ఖాతాను 'ఓవర్డ్యూ' లేదా బకాయి ఉన్న ఖాతాగా పరిగణిస్తారు.

గడువు ముగిసిన రోజులు - అంటే ఖాతా గడువు ముగిసిన రోజుల సంఖ్య.

SMA - అంటే స్పెషల్ మెన్జన్ అకౌంట్ మరియు వీటిని డేస్ పాస్ట్ డ్యూ మోడ్ సహాయంతో ఖాతా గడువు ముగిసిన రోజుల ఆధారంగా ట్రాక్ చేస్తారు. SMA కింద మూడు వర్గాలు ఉన్నాయి, ఇవి గడువు ముగిసిన రోజులకు లింక్ చేయబడ్డాయి. ఉదాహరణకు, రుణం కోసం గడువు తేదీ 31 అయితే మరియు మొదటి చెల్లింపు మార్చి 31, 2021న చేయకపోతే, ఈ క్రింది వర్గీకరణ ఉంటుంది:

గడచిన రోజులు (DPD)	వర్గీకరణ	బకాయిలు లేని స్థితి
30 రోజుల వరకు	SMA-0	31, మార్చి 2021
30 రోజుల కంటే ఎక్కువ మరియు 60 రోజుల వరకు	SMA-1	30 ఏప్రిల్ 2021
60 రోజుల కంటే ఎక్కువ మరియు 90 రోజుల వరకు	SMA-2	30 మే 2021
90 రోజుల కంటే ఎక్కువ	NPA	29, జూన్ 2021

NPA - అంటే నిరర్థక ఆస్తులు మరియు టర్మ్ లోన్ ఖాతా 90 రోజుల వ్యవధిలో గడువు ముగిసిన తర్వాత దానిని NPAగా పరిగణిస్తారు. అయితే, మోసం, భద్రతా లోపం మొదలైన కొన్ని సంఘటనలలో, క్రమం తప్పకుండా చెల్లింపులు చేస్తున్న ఖాతాను నష్ట ఆస్తిగా వర్గీకరించవచ్చు. అంతేకాకుండా, ఖాతా NPAగా మారుతున్న సమాచారం CIBIL వంటి క్రెడిట్ సమాచార సంస్థలకు ఇవ్వబడుతుంది.

ఆస్తి అప్ గ్రేడ్ - రుణగ్రహీత 90 రోజుల పాటు చెల్లింపు చేయకపోతే మరియు ఖాతా NPAగా మారితే, పూర్తి గడువు ముగిసిన మొత్తాన్ని తిరిగి చెల్లించే వరకు దానిని ప్రామాణిక వర్గానికి అప్ గ్రేడ్ చేయలేము. ఇంకా, రుణగ్రహీత వడ్డీ మరియు అసలు బకాయిలు పూర్తిగా చెల్లిస్తేనే NPAలుగా వర్గీకరించబడిన రుణ ఖాతాలను ప్రామాణికంగా అప్ గ్రేడ్ చేయవచ్చు.

డే-ఎండ్ ప్రాసెస్ - కంపెనీకి డే-ఎండ్ ప్రాసెస్ ఉంది, ఇది ఆ రోజు పుస్తకాలను మూసివేసే అకౌంటింగ్ ప్రక్రియ. డబ్బు గడువులోగా అందకపోతే, ఖాతా ఓవర్డ్యూగా వర్గీకరించబడుతుంది మరియు డే-ఎండ్ లో SMA / NPAగా ప్రకటించబడుతుంది.