

मालमत्तेच्या वर्गीकरणाची संकल्पना

RBI परिपत्रक बेअरिंग क्रमांक RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68/21.04.048/2021-22 दिनांक 12 नोव्हेंबर, 2021 च्या संदर्भात, उत्पन्न ओळख, मालमत्तेचे वर्गीकरण आणि तरतूदीनुसार स्पष्टीकरण संकल्पना या विषयावर धोरणात्मक नियम स्पष्ट केले आहेत:

देय तारीख - संबंधित तारीख ही अशी तारीख आहे ज्या दिवशी कर्जदाराने त्याची देय रक्कम देणे आवश्यक आहे. GHFL च्या कर्जदारासाठी ही तारीख अशी तारीख आहे ज्या दिवशी कर्जदाराच्या बँकेला आदेशपत्र सादर केले जाते आणि कर्ज करारामध्ये प्रदान केले जाते.

अतिदेय- एखाद्या प्रकरणामध्ये कर्जदाराने देय तारखेला देय भरलेले नसल्यास ते खाते अतिदेय खाते म्हणून ओळखले जाते.

मागील देय दिवस (Days Past Due - DPD) - खाते थकीत असलेल्या दिवसांची संख्या होय.

SMA – SMA म्हणजे स्पेशल मेन्शन खाते होय. हे खाते म्हणजे ज्या दिवसांचे देय आहे त्या दिवसांच्या आधारावर मागील देय दिवस (DPD) मोडच्या मदतीने या खात्याच्या तपशीलांची नोंद ठेवली जाते. SMA अंतर्गत तीन श्रेणी आहेत ज्या मागील देय दिवसांशी जोडलेल्या आहेत. उदाहरणार्थ, जर कर्जाची देय तारीख 31 तारीख असेल आणि जर पहिले पेमेंट 31 मार्च 2021 रोजी केले नसेल, तर खालील वर्गीकरण केले जाईल:

मागील देय दिवस (DPD)	वर्गीकरण	अद्ययावत
30 दिवसांपर्यंत	SMA-0	31 मार्च 2021
30 दिवसांपेक्षा जास्त आणि 60 दिवसांपर्यंत	SMA-1	30 एप्रिल 2021
60 दिवसांपेक्षा जास्त आणि 90 दिवसांपर्यंत	SMA-2	30 मे 2021
90 दिवसांपेक्षा जास्त	NPA	29 जून 2021

NPA - NPA म्हणजे अनुत्पादक मालमत्ता आणि मुदत कर्ज खाते 90 दिवसांच्या कालावधीसाठी थकीत राहिल्यानंतर त्याला NPA मानले जाते. तथापि, फसवणूक, सुरक्षेचा क्षय इत्यादीसारख्या काही घटनांमध्ये, जे खाते नियमित देय भरत असल्यास ते खाते नुकसान मालमत्ता म्हणून वर्गीकृत केले जाऊ शकते. पुढे, खाते NPA मध्ये बदलल्याची माहिती CIBIL सारख्या क्रेडिटची माहिती असलेल्या कंपन्यांना दिली जाते.

मालमत्तेची उपयुक्तता सुधारणे - एखाद्या कर्जदाराने 90 दिवसांपर्यंत देय दिलेले नसल्यास आणि खाते NPA झाल्यास पूर्ण थकीत रकमेची परतफेड होईपर्यंत ते मानक श्रेणीमध्ये अपग्रेड केले जाऊ शकत नाही. पुढे, कर्जदाराने व्याज आणि मुद्दल यांची संपूर्ण थकबाकी भरली असेल तरच NPA म्हणून वर्गीकृत कर्ज खाती मानक म्हणून श्रेणीसुधारित केली जाऊ शकतात.

डे-एंड प्रक्रिया - कंपनीकडे दिवस-अखेरची प्रक्रिया असते जी दिवसभरासाठी नोंदी बंद करण्याची लेखा प्रक्रिया असते. जर देय तारखेला पैसे मिळाले नाहीत तर खाते थकीत म्हणून वर्गीकृत केले जाईल आणि दिवसाच्या शेवटी SMA/NPA म्हणून घोषित केले जाते.
