

ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ

ಪಲ್ಸ್

ಆಗಸ್ಟ್ 2022



ಶ್ರೀ ಶಿವಸುಬ್ರಮಣಿಯನ್

ಅಧ್ಯಕ್ಷ ಮತ್ತು ಎಂ ಡಿ ಸಿಡಿ

ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಪಲ್ಸ್‌ನ ಈ ಆವೃತ್ತಿ ಸಾಲದ ಬೇಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಪೂರೈಕೆಯ ಒಳನೋಟಗಳು ಇ ಸಿ ಎಲ್ ಜಿ ಎಸ್ ನ ಮೂಲಕ ಸಮಯೋಚಿತ ಲಿಕ್ವಿಡಿಟಿ ಇನ್ಸೂಷನ್ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಲಯವನ್ನು ಪುನರುಜ್ಜೀವನದತ್ತ ಹೇಗೆ ಬಲಪಡಿಸಿದೆ ಎಂದು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ. ಸಾಲದಾತರು ಇ ಸಿ ಎಲ್ ಜಿ ಎಸ್‌ನ್ನು ಯಶಸ್ವಿಯಾಗಿ ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಿದ್ದಾರೆ ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಿಭಾಗಗಳಿಗೆ ಸಮಯೋಚಿತ ಬೆಂಬಲವನ್ನು ಒದಗಿಸಿದ್ದಾರೆ. ಈ ಇನ್ಸೂಷನ್, ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳು ವ್ಯಾಪಾರದ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ವೇಗವಾಗಿ ಪಡೆಯ ಯುಬಹುದು.



ಶ್ರೀ ರಾಜೇಶ್ ಕುಮಾರ್

ಎಂ ಡಿ & ಸಿ ಇ ಓ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಯೂನಿಯನ್ ಸಿಬಿಲ್

ವಿಭಾಗಗಳಾದ್ಯಂತ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆಯ ಹೆಚ್ಚಳವು ಅರ್ಥಿಕ ಪುನರುತ್ಥಾನಕ್ಕೆ ಉತ್ತಮವಾಗಿದೆ. ಈ ಬೇಡಿಕೆಯನ್ನು ಜಾಣ್ಮೆಯಿಂದ ಪೂರೈಸುವ ಮೂಲಕ, ಸಾಲದಾತರು ತಮ್ಮ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋಗಳನ್ನು ಅರ್ಥಿಕ ಸೇರ್ಪಡೆಗೆ ಮತ್ತು ಜಿಡಿಪಿ ಬೆಳವಣಿಗೆಗೆ ಕೊಡುಗೆ ನೀಡಬಹುದು. ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳ ಆರ್ಥೋಗೋನಲ್ ವೀಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ರಚಿಸಲು ಮಾಹಿತಿಯ ಬಹು ಮೂಲಗಳ ವೇಗವಾದ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚು ತಡೆರಹಿತ ತ್ರಿಕೋನವನ್ನು ಸುಗಮಗೊಳಿಸುವ ಮೂಲಕ ಪುನರುಜ್ಜೀವನವನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ಬಲಪಡಿಸಬಹುದು. ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳ ಪುಷ್ಟೀಕರಿಸಿದ ನೋಟವನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಬಲವರ್ಧಿತ ಮಾಹಿತಿ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯವು ಭಾರತದ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಲಯದ ಸುಸ್ಥಿರ ಮತ್ತು ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ವಿಕಸನವನ್ನು ಸ್ವೇಲಿಂಗ್ ಮಾಡಲು ಅಗತ್ಯವಾದ ತಳಹದಿಯನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಬಹುದು.



ವಿಶ್ಲೇಷಣಾ ಸಂಪರ್ಕಗಳು

ಅಭಯ್ ಕೆಲ್ಕರ್

abhay.Kelkar@transunion.com

ವಿಪುಲ್ ಮಹಾಜನ್

vipul.mahajan@transunion.com

ಕಾರ್ತಿಕ ಸುಂದರಂ

karthik.sundaram@transunion.com

ಅಚಿನ್ ಸಹರಾವತ್

achin.Saharawat@transunion.com

ಸಿಡಿ

ಸಂಜಯ್ ಜೈನ್

erdav@sidbi.in

ಜಿನ್ನನ್ ಮುಂಗ್ ಹಂಗಜೋ

erdav@sidbi.in

ವಂದಿತಾ ಶ್ರೀವಾಸ್ತವ

vanditas@sidbi.in

CONTENTS

ಎಕ್ಸ್‌ಕ್ಯುಟಿವ್ ಸಾರಾಂಶ	4
ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆ	5
ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪೂರೈಕೆ	6
ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆ	14
ಕೋವಿಡ್ -19 ರ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಪುನರ್ರಚಿಸಿದ ಸಾಲಗಳ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ	18

ಆರ್ಥಿಕ ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ತ್ವರಿತ ಗೊಳಿಸಲು ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಗಳಿಗೆ ಸಾಲದ ಹರಿವಿನ ಹರಿವನ್ನು ಸುಧಾರಿಸುವುದು ಅತ್ಯಗತ್ಯ. ಕೋವಿಡ್ ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ಮತ್ತು ನಂತರದ ನಿಯಂತ್ರಣ ಕ್ರಮಗಳು ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಗಳ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚು ಪರಿಣಾಮ ಬೀರಿದವು . ಸರ್ಕಾರ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕರ ಮಧ್ಯಸ್ಥಿಕೆಗಳು ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳನ್ನು ಈ ಸವಾಲುಗಳಿಂದ ನಿಭಾಯಿಸಲು ದೊಡ್ಡ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ಪೂರಕವಾಗಿವೆ . ಆದಾಗ್ಯೂ ಸ್ಥಿತಿಸ್ಥಾಪಕ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸಕಾಲಿಕ ಸಾಲವನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಸಮರ್ಥನೀಯ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಸಾಧಿಸಬಹುದು, ಇದರಿಂದಾಗಿ ಸಾಲದಾತರ ಹೂಡಿಕೆಯೂ ಸಹ ರಕ್ಷಿಸಲ್ಪಡುತ್ತದೆ. ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಪಲ್ಸ್‌ನ ಈ ಆವೃತ್ತಿಯು ಬೇಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಪೂರೈಕೆಯಲ್ಲಿನ ಇತ್ತೀಚಿನ ಟ್ರೆಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ವಿಶ್ಲೇಷಿಸುತ್ತದೆ, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಮೇಲಿನ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸಾಲದ ಪುನರ್ರಚನೆಯ ಒಳನೋಟಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.

ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆ, ಪೂರೈಕೆ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೆಳವಣಿಗೆ

ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲಗಳ ಬೇಡಿಕೆಯು (ವಾಣಿಜ್ಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ವಿಚಾರಣೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯಂತೆ ಅಳೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ) ಕಳೆದ ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆಯಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ಪೂರ್ವದ 1.6 ಪಟ್ಟು ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ. ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ರೋಗದ ಎರಡನೇ ತರಂಗದ ನಂತರ ವಿಶಾಲ ಆರ್ಥಿಕ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿನ ಸುಧಾರಣೆಗೆ ಇದು ಕಾರಣವೆಂದು ಹೇಳಬಹುದು. ಇದಲ್ಲದೆ, ECLGS ಯೋಜನೆಯ ವಿಸ್ತರಣೆ, ಪುಷ್ಟೀಕರಿಸಿದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಡೇಟಾದ ಬಹು ಮತ್ತು ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಾಲದ ಕಡೆಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಳವಡಿಕೆಯು ಹೆಚ್ಚಿನ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಗಳನ್ನು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪ್ರವೇಶಿಸಲು ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸಿದೆ. ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ವಿತರಣೆಗಳು ವಿಭಾಗಗಳಾದ್ಯಂತ ಪೂರ್ವ-ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ದ್ವಿಗುಣಗೊಂಡಿದೆ, ಸಾಲದಾತರು ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿರುವ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆಯನ್ನು ಬೆಂಬಲಿಸುವ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿದ್ದಾರೆ ಎಂದು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.

ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆ ಮತ್ತು ಸಾಲದ ಮರುನಿರ್ಮಾಣ

ಮಾರ್ಚ್ 22 (FY22-Q4) ಗೆ ಒಟ್ಟು ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಎಕ್ಸ್‌ಪೋಶರ್ ₹23.12 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿಗಳಷ್ಟಿದೆ , ಇದು YOY ಬೆಳವಣಿಗೆ ದರ 6.3% ಎಂದು ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುತ್ತದೆ. ಒಟ್ಟು ಲೈವ್ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲದಾರರು ಮಾರ್ಚ್ 22 ರ ಹೊತ್ತಿಗೆ ~7 ಮಿಲಿಯನ್ ಆಗಿದ್ದು, 6% ರ YYY ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ದರವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆ. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸಾಲವನ್ನು ವಿಸ್ತರಿಸಲು ಸಾಲದಾತರು ಗಮನಹರಿಸುತ್ತಿರುವುದರಿಂದ ಒಟ್ಟಾರೆ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲಗಾರರ ಬೆಳವಣಿಗೆಯು ಮಧ್ಯಮವಾಗಿದೆ.

ಮಾರ್ಚ್ 22 (FY22-Q4) ಕ್ಕೆ ಒಟ್ಟಾರೆ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಏನ್ ಪಿ ಎ 12.8% ಆಗಿದೆ. ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಏನ್ ಪಿ ಎ ಗಳು ಮಾರ್ಚ್ 21 ರಿಂದ (FY21-Q4) ಏರುಗತಿಯಲ್ಲಿವೆ. FY20-Q3 ವರೆಗೆ, ಮೈಕ್ರೋ ವಿಭಾಗವು ಸಣ್ಣ ವಿಭಾಗಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ NPA ದರವನ್ನು ಹೊಂದಿತ್ತು. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಈ ಟ್ರೆಂಡ್ ಈಗ ಹಿಮ್ಮೆಟ್ಟಿದ್ದು, ಕೋವಿಡ್ ಮೈಕ್ರೋ ವಿಭಾಗದ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚು ಪರಿಣಾಮ ಬೀರಿದೆ ಎಂದು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.

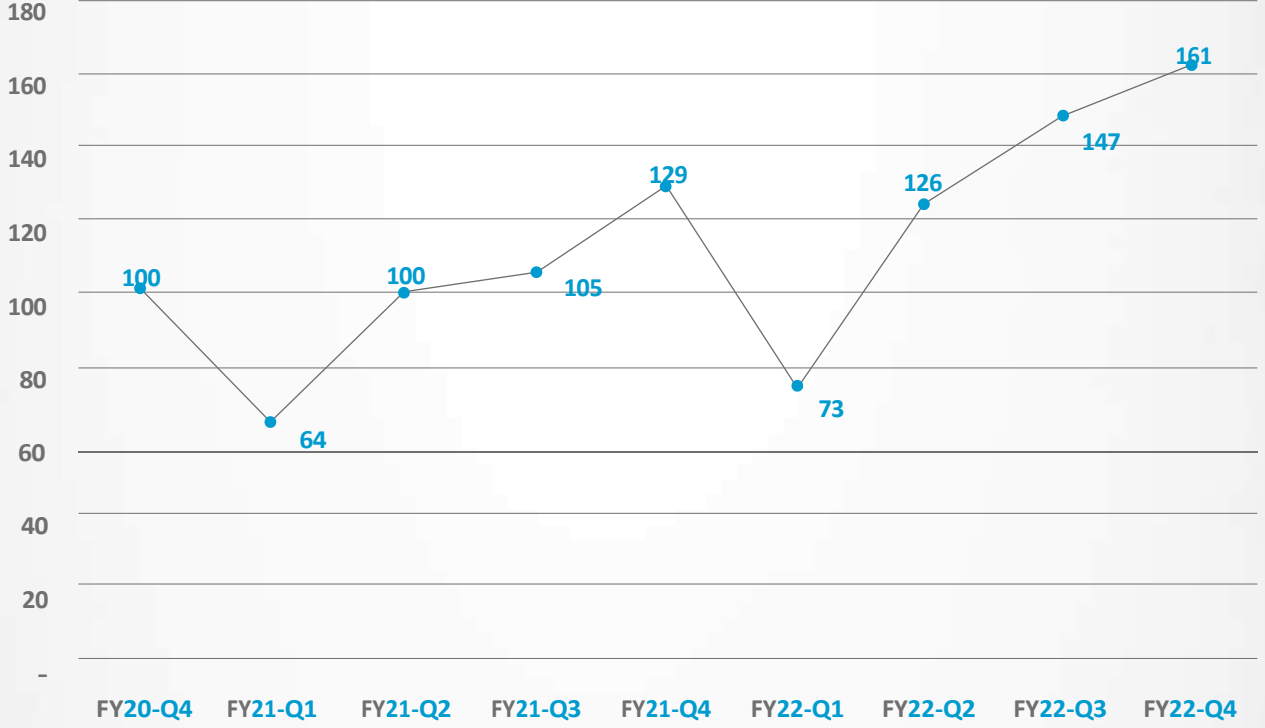
ಮಾರ್ಚ್ 22 ರ ಹೊತ್ತಿಗೆ, 2.7 ಲಕ್ಷ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಖಾತೆಗಳನ್ನು INR 0.35 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ನೊಂದಿಗೆ ಪುನರ್ರಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇದು ಒಟ್ಟು ಲೈವ್ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಸುಮಾರು 2.3% ರಷ್ಟಿದೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಚ್ 22 ರ ವೇಳೆಗೆ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿರುವ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಯು 1.5% ರಷ್ಟಿದೆ. ಪುನರ್ರಚಿಸಿದ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲಗಳ ಅನುಪಾತವು CMR (CIBIL ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಶ್ರೇಣಿ) ನೊಂದಿಗೆ ಆದೇಶಗಳನ್ನು ಶ್ರೇಣೀಕರಿಸುತ್ತದೆ ಅಂದರೆ ಪುನರ್ರಚಿಸಿದ ಸಾಲಗಳ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ (CMR-7 ರಿಂದ CMR-10) ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಸೇರಿದ ನಂತರ ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯ (CMR-4 ರಿಂದ CMR-6) ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದಲ್ಲಿ ಕಡಿಮೆ ಪಾಲು (CMR-1 ರಿಂದ CMR-3). ಇದು ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳನ್ನು ಬೆಂಬಲಿಸಲು ವಿವೇಕಯುತ ವಿಧಾನವನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತದೆ, ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ಸೇರಿದ ಸಾಲ ಹೆಚ್ಚು ದುರ್ಬಲವಾಗಿರುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪುನರ್ರಚನೆಯ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿವೆ.



ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆ

ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಾಲದ ವಿಚಾರಣೆಗಳ ಸೂಚ್ಯಂಕ ಪರಿಮಾಣದಲ್ಲಿನ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆಯ ಪ್ರವೃತ್ತಿಗಳು ಎರಡನೇ ತರಂಗದ ನಂತರ ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಾಲಕ್ಕಾಗಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆಯು ಪ್ರಗತಿಪರವಾಗಿದೆ ಎಂದು ತೋರಿಸುತ್ತದೆ. ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆಯು ಕೋವಿಡ್-ಪೂರ್ವ ಹಂತದ ಸುಮಾರು 1.6 ಪಟ್ಟು ಹೆಚ್ಚು. ಕಳೆದ ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳ ಚೇತರಿಕೆಯಿಂದಾಗಿ ವಾಣಿಜ್ಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ವಿಚಾರಣೆಗಳು ಹೆಚ್ಚಿವೆ.

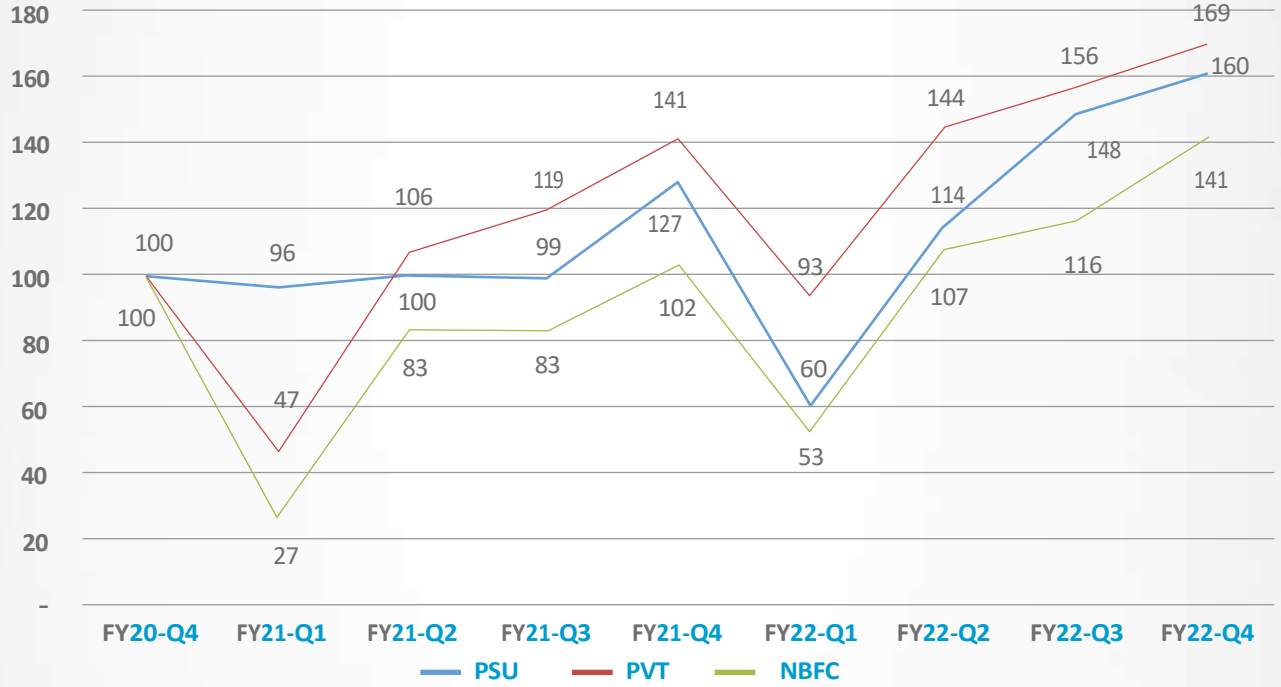
ಸೂಚ್ಯಂಕಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ವಿಚಾರಣೆ ಸಂಪುಟಗಳು



ಸಾಲದಾತರ ಪ್ರಕಾರ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆ

ಪೂರ್ವ-COVID ಹಂತದಲ್ಲಿ ಪಿ ಎಸ್ ಯು ಮತ್ತು ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಿಗೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆ ಕ್ರಮವಾಗಿ 1.7X ರಷ್ಟು ಇತ್ತು. ಎರಡನೇ ತರಂಗದ ನಂತರ ಏನ್ ಬಿ ಎಫ್ ಸಿಗಳು FY22-Q1 ನಲ್ಲಿ ಚೇತರಿಕೆಯ ಹಾದಿಯಲ್ಲಿದೆ. ಇ ಸಿ ಎಲ್ ಜಿ ಯೋಜನೆ, ಸಮೃದ್ಧವಾದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಡೇಟಾದ ಲಭ್ಯತೆ ಮತ್ತು ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಾಲದ ಕಡೆಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಳವಡಿಕೆಯು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ನಿರಂತರ ಹೆಚ್ಚಳವನ್ನು ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸಿದೆ.

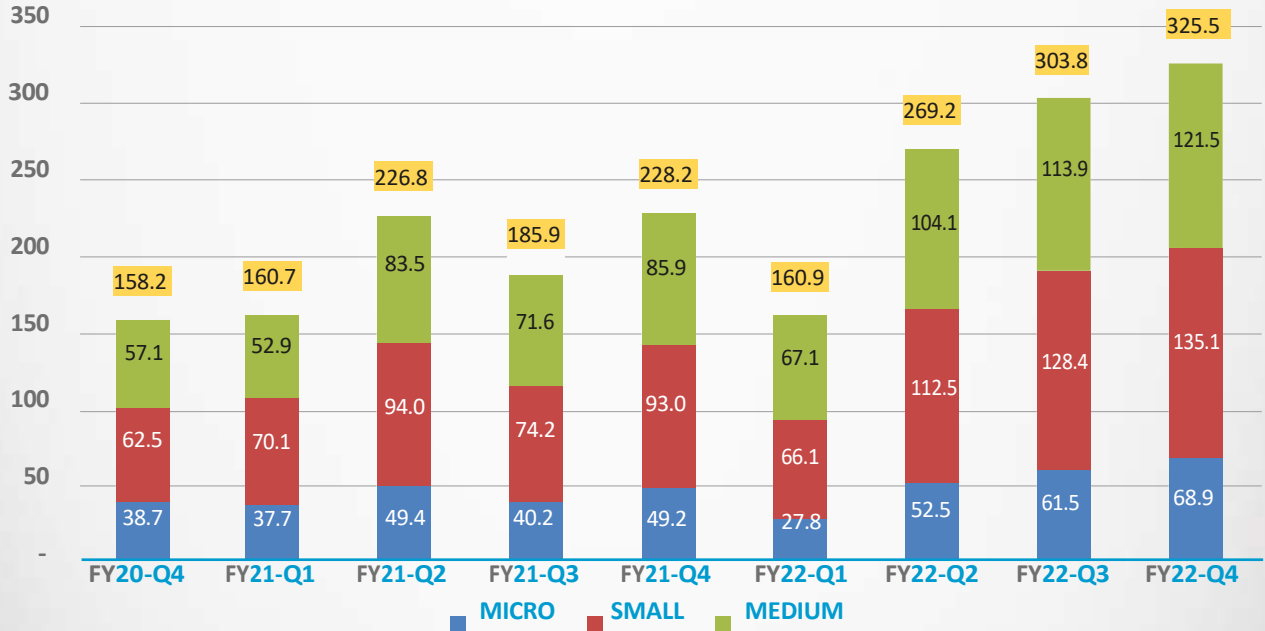
ಸಾಲದಾತರ ಪ್ರಕಾರ ಸೂಚ್ಯಂಕಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್



ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸವ್ಯೆ

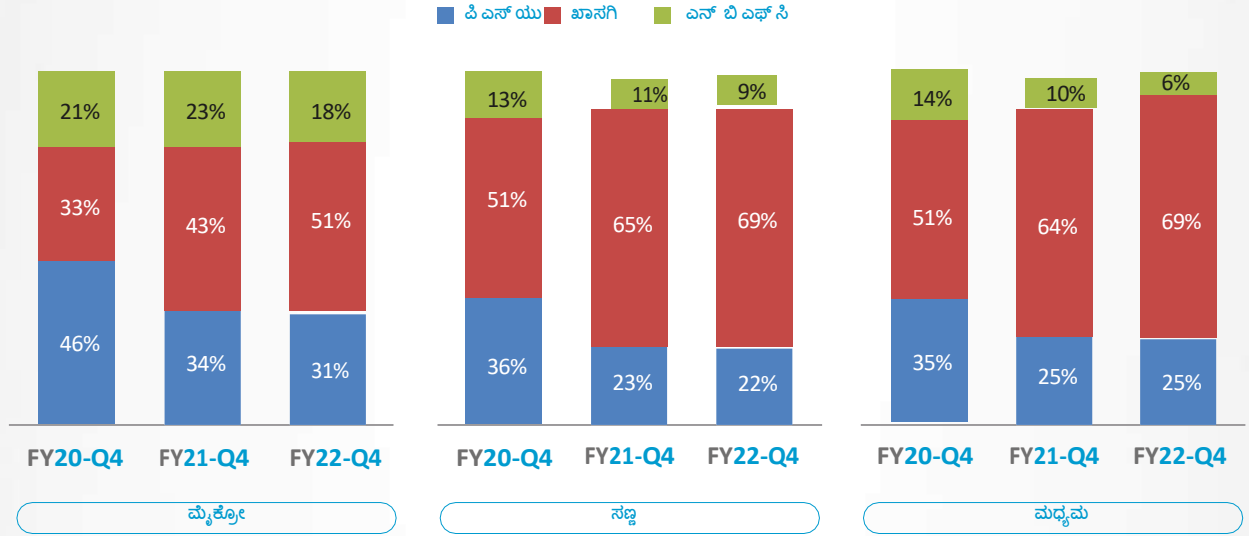
(FY20-Q4) ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಪೂರ್ವ-ಕೋವಿಡ್ ಹಂತಕ್ಕೆ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಯಲ್ಲಿನ ಒಟ್ಟು ವಿತರಣೆಗಳು ~43%ರಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ. FY22-Q4 ರಲ್ಲಿ, ಎಲ್ಲಾ ಮೂರು ವಿಭಾಗಗಳಿಗೆ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಗಳ ವಿತರಣೆಗಳು FY22-Q4 ನಲ್ಲಿ ದ್ವಿಗುಣಗೊಂಡಿದೆ. FY21ರಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ವಿತರಣೆಗಳು ₹8 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ ಮತ್ತು FY22 ರಲ್ಲಿ ₹10.6 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿಗಳಾಗಿವೆ. FY21 ರಿಂದ FY22 ವರೆಗೆ ಸೂಕ್ಷ್ಮ, ಸಣ್ಣ ಮತ್ತು ಮಧ್ಯಮ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ವಿತರಣೆಗಳು ವರ್ಷಾನು ವರ್ಷಕ್ಕೆ ೧೯%, ೩೩% ಮತ್ತು ೩೮% ಕ್ರಮವಾಗಿ ವೃದ್ಧಿಯಾಗಿದೆ.

ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಿತರಣಾ ಮೊತ್ತಗಳು (₹ ಸಾವಿರ ಕೋಟಿಗಳಲ್ಲಿ)



FY22-Q4 ನಲ್ಲಿ PSU ಮತ್ತು PVT ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ವಿತರಣೆಗಳು YOY 5% ಮತ್ತು 14% ಆದರೆ NBFC ಗಳು -16% ರಷ್ಟು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಿವೆ. ವಿಭಾಗಗಳಾದ್ಯಂತ ಒಟ್ಟು ವಿತರಣೆಯಲ್ಲಿ ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪಾಲು ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ.

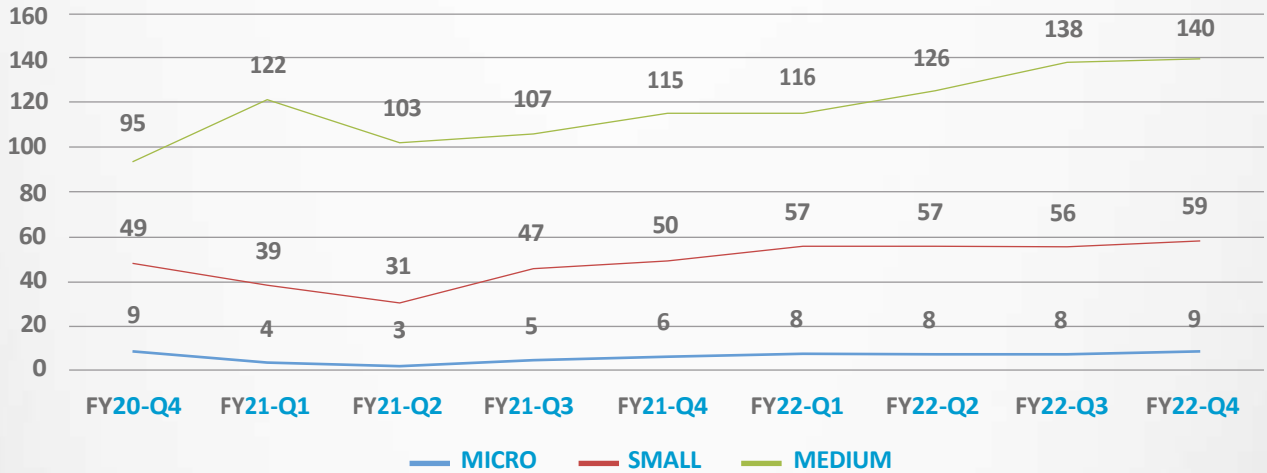
ಸಾಲಗಾರ ಪ್ರಕಾರದಾದ್ಯಂತ ಸಾಲದಾತರಿಂದ ಮೂಲದ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ನ ಅನುಪಾತಿಕ ಪಾಲು



ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಿಭಾಗದಿಂದ ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರ

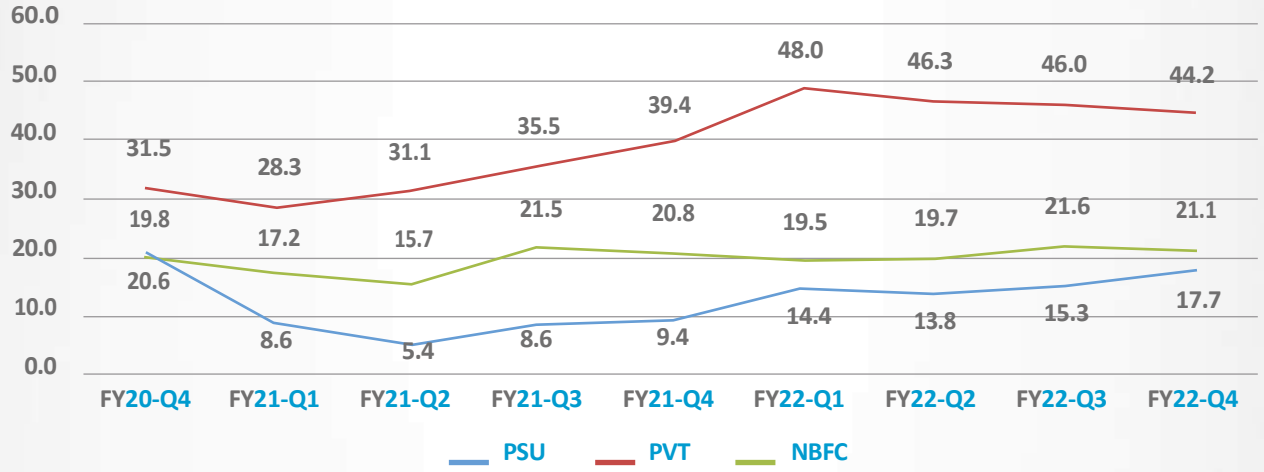
ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರವು ಕಳೆದ ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಸುಧಾರಿಸಿದೆ. ಸಾಲದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಗತ್ಯತೆ, ಹೆಚ್ಚಿನ ಸ್ಥಿರ ಕಟ್ಟುಪಾಡುಗಳನ್ನು ಬೆಂಬಲಿಸಲು ಬಡ್ಡಿದರಗಳ ಕುಸಿತ ಮತ್ತು ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಸಣ್ಣ ಮತ್ತು ಮಧ್ಯಮ ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ PVT ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಹೆಚ್ಚಿದ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವು ಇದಕ್ಕೆ ಕಾರಣವೆಂದು ಹೇಳಬಹುದು.

ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಿಭಾಗದಿಂದ ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರ



ಸಾಲದಾತರ ಪ್ರಕಾರ ದಿಂದ ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರ

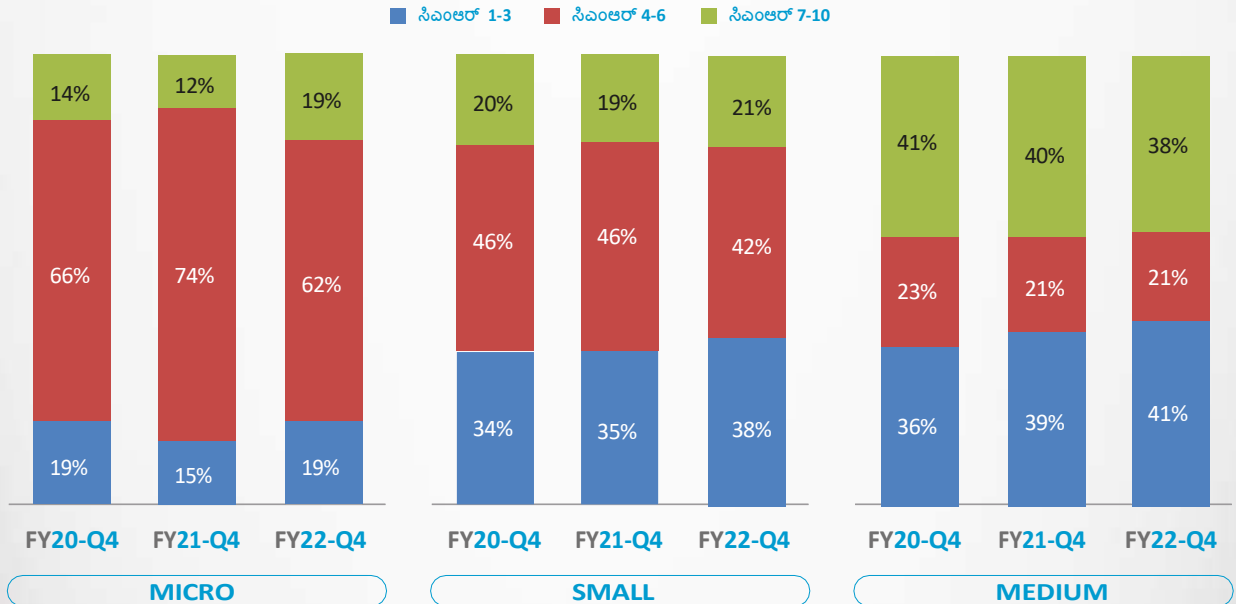
ಕೋವಿಡ್ ನಂತರ ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಿಗೆ ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರವನ್ನು ಉನ್ನತೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ , ಆದರೆ ಪಿಎಸ್‌ಯು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಮತ್ತು ಎನ್‌ಡಿಎಫ್‌ಸಿಗಳ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರ ಕೋವಿಡ್ ಪೂರ್ವ ಹಂತದಷ್ಟೇ ಇದೆ ಸಾಲದಾತರ ಪ್ರಕಾರದಂತೆ ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರ (ಲಕ್ಷಗಳಲ್ಲಿ)



ಸಿ ಎಂ ಆರ್ ನಿಂದ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳ ಮೂಲ ವಿತರಣೆ

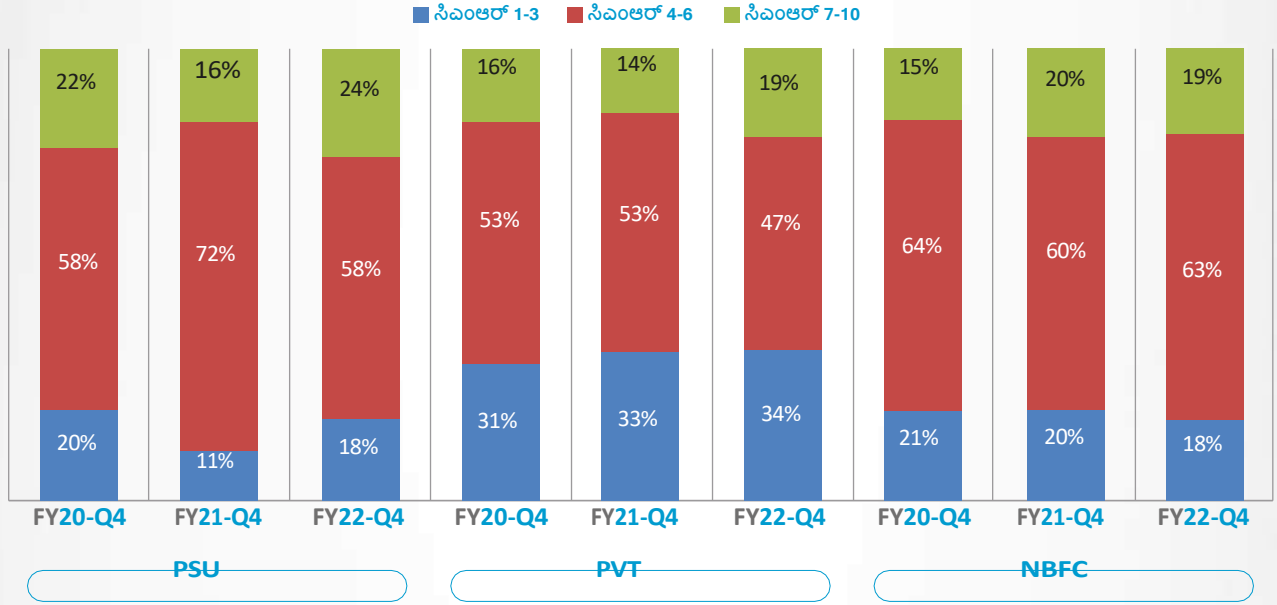
ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣಿಗಳಿಂದ ಮೂಲಗಳ ಪಾಲು-(ಸಿಎಂಆರ್ 7-10) ಕಿರು ಉದ್ಯಮಗಳಿಗೆ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ.

ಸಿ ಎಂ ಆರ್ ನಿಂದ ವ್ಯಾಪಾರದ ಪ್ರಮಾಣಾನುಗುಣ ಪಾಲು - ಉದ್ಯಮ ವೀಕ್ಷಣೆ



ಅಪಾಯದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲದಾತರ ವರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿರುವಂತೆ ತೋರುತ್ತಿದೆ. FY20-Q4 ಮತ್ತು FY22-Q4 ನಡುವೆ ಪಿ ಎಸ್ ಯು, ಖಾಸಗಿ ಮತ್ತು NBFC ಗಳಿಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣಿಯಿಂದ ಮೂಲಗಳ ಪಾಲು ಕ್ರಮವಾಗಿ 2%, 3% ಮತ್ತು 4% ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ.

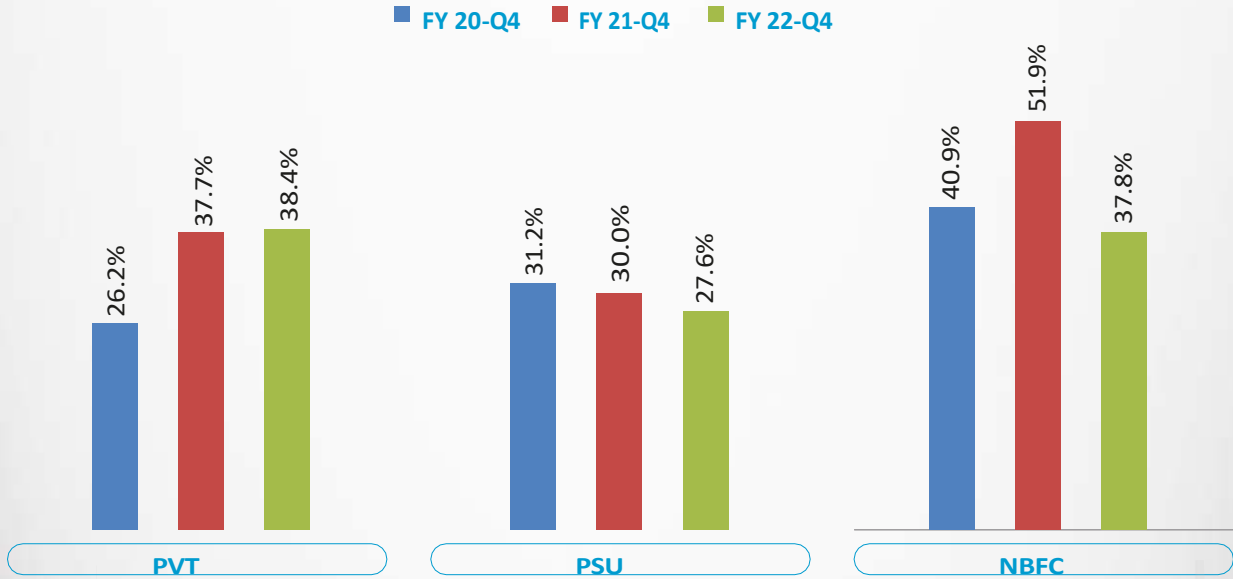
ಸಿ ಎಂ ಆರ್ ನಿಂದ ವ್ಯಾಪಾರಗಳ ಅನುಪಾತಿಕ ಪಾಲು- ಸಾಲದಾತನ ನೋಟ



ಅನುಮೋದನೆ ದರ

ಸಾಲದಾತರ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ನಾವು ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣಿಯ ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳನ್ನು ನೋಡಿದ್ದೇವೆ. PVT ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಿಗೆ ಕಳೆದ ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳು ಹೆಚ್ಚಾಗಿ ಬದಲಾಗದೆ ಉಳಿದಿವೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಆಯ್ಕೆಯ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಬಿಗಿಗೊಳಿಸುವುದನ್ನು ಸೂಚಿಸುವ PSU ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಮತ್ತು NBFC ಗಳಿಗೆ ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ.

ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣಿ ಅನುಮೋದನೆ ದರ ಸಾಲದಾತ ಪ್ರಕಾರ



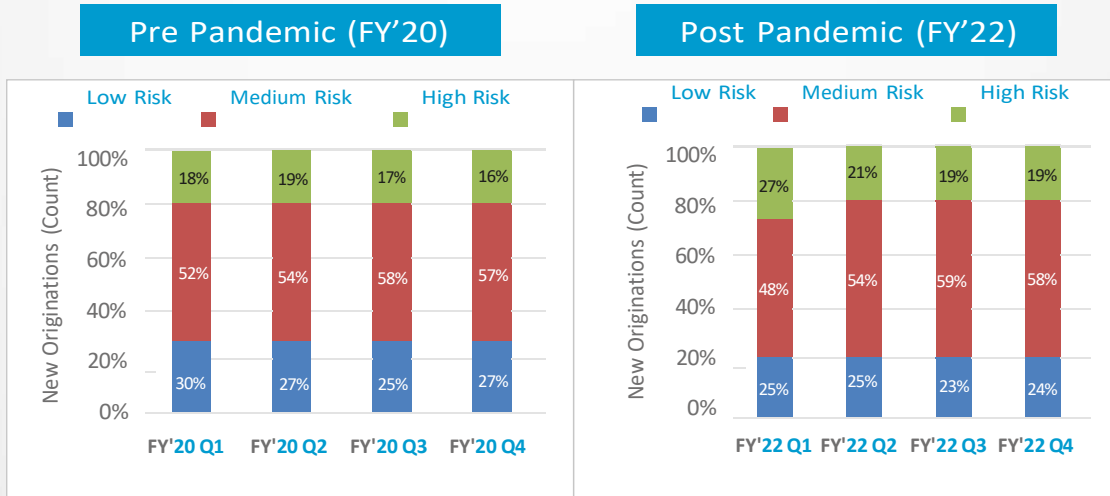
*ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣಿ: ಶ್ರೇಣಿ 4, 5, 6



ಸ್ವಾಧೀನಕ್ಕೊಳಪಟ್ಟವುಗಳ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಗುಣಲಕ್ಷಣಗಳು

FY'22 ರಲ್ಲಿ (CMR-4 ರಿಂದ CMR-6) 99% ರಷ್ಟು ಹೊಸ ಮೂಲಗಳು ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗದಲ್ಲಿವೆ (ನವೀಕರಣಗಳು ಮತ್ತು ಜಿ ಈ ಸಿ ಎಲ್ ಗಳನ್ನೂ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ಮತ್ತು (CMR-1 ರಿಂದ CMR-3) 24% ಹೊಸ ಮೂಲಗಳು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ವರ್ಗದಲ್ಲಿವೆ . ಇದನ್ನು ಪೂರ್ವ-ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ (FY'20) ಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ - (CMR-1 ರಿಂದ CMR-3) 27% ಹೊಸ ಮೂಲಗಳು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದಲ್ಲಿವೆ ಮತ್ತು (CMR-4 ರಿಂದ CMR-6) 55% ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದಲ್ಲಿವೆ.

ಸಿ ಎಂ ಆರ್ ವಿತರಣೆ ಹೊಸ ಮೂಲಗಳು (ನವೀಕರಣಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಜಿ ಈ ಸಿ ಎಲ್ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ)



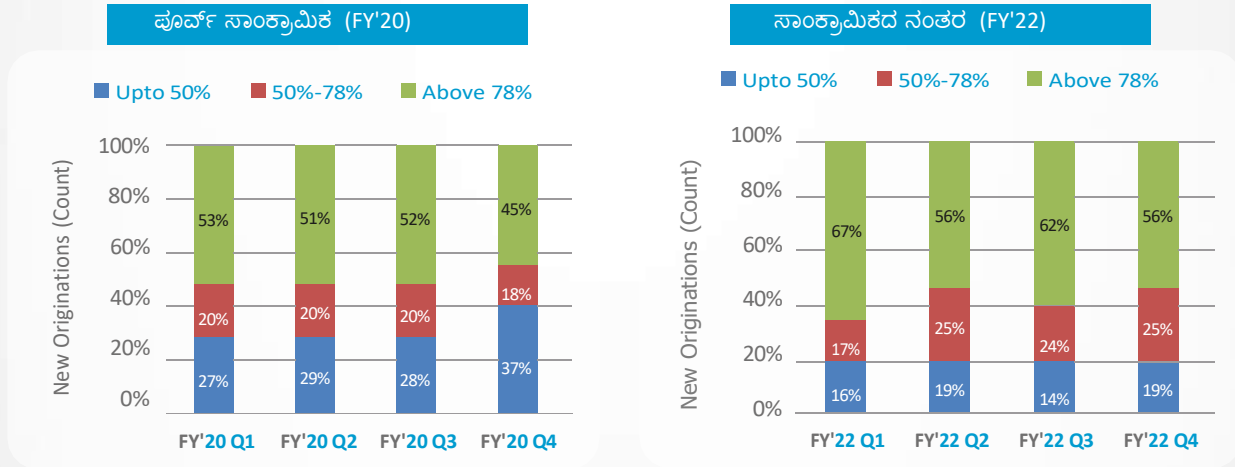
ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ (CMR-4 ರಿಂದ CMR-6) ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಮೂಲಗಳ ಶೇಕಡಾವಾರು ವರ್ಷಾನುಗಟ್ಟಲೆ ಒಂದೇ ರೀತಿಯಾಗಿದ್ದರೂ, ಈ ಮೂಲಗಳ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಗುಣಲಕ್ಷಣಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ಷ್ಮವಾಗಿ ಗಮನಿಸಿದರೆ ಪ್ರಮುಖ ಗುಣಲಕ್ಷಣಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ CC/OD ಲೈನ್‌ಗಳ ಬಳಕೆ, ಪಾವತಿ ಪ್ರವೃತ್ತಿಗಳು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಬಿಹೇವಿಯರ್ ನಂತಹ ವಿವಿಧ ಒಳನೋಟಗಳನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ಗುಣಲಕ್ಷಣಗಳನ್ನು ವಿಶ್ಲೇಷಿಸಲು, ನಾವು ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ವಿಷನ್® ಅಲ್ಲಾರಿದಮ್‌ಗಳನ್ನು ಬಳಸುತ್ತೇವೆ ಅದು ಸಾಲಗಾರನ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಇತಿಹಾಸದಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯು ಡೇಟಾ ಒಳನೋಟಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.

ರಿವಾಲ್ವಿಂಗ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬಳಕೆ (ನಗದು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮತ್ತು ಓವರ್ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು)

ನಗದು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮತ್ತು ಓವರ್ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ಬಳಕೆಯು ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಗಳ ಕಾರ್ಯನಿರತ ಬಂಡವಾಳ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರಗಳ ಒಳನೋಟಗಳನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ. CreditVision® ಯುಟಿಲೈಸೇಶನ್ ಅಲ್ಗಾರಿದಮ್ ಒಂದು ಟ್ರೆಂಡ್ ಅಲ್ಗಾರಿದಮ್ ಆಗಿದ್ದು, ಇದು ಋತುಮಾನದ ಯಾವುದೇ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ತೆಗೆದುಹಾಕಲು 12 ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸರಾಸರಿ CC/OD ಬಳಕೆಯನ್ನು ನೋಡುತ್ತದೆ. ಬಳಕೆಯ ಮೂರು ವಿಭಿನ್ನ ವರ್ಗಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲಾಗಿದೆ - 78% ಕ್ವಿಂಟ್ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಳಕೆಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಳಕೆ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.

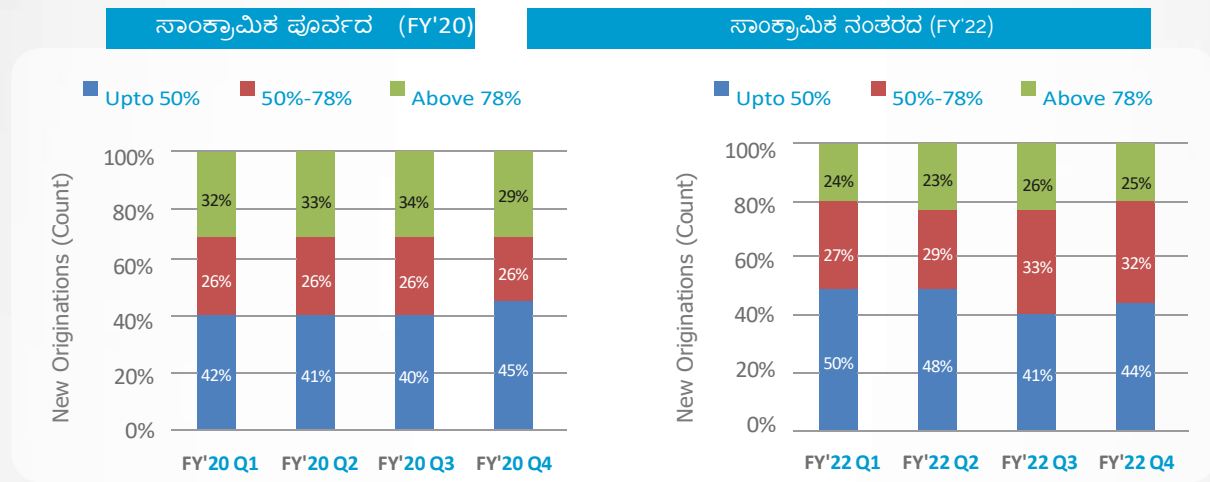
ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳ ಸರಾಸರಿ ಬಳಕೆಯ ಮಟ್ಟವನ್ನು ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ನಂತರದ (FY'22) ಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ CMR 4-6 ಹೊಸ ಮೂಲಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ-ಪೂರ್ವ (FY'20) ದ ಮೂಲಗಳ ಬಳಕೆಯ ಮಟ್ಟಗಳಲ್ಲಿನ ಹೆಚ್ಚಳವನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುತ್ತದೆ. FY'20 ರಲ್ಲಿ 50% ಕ್ವಿಂಟ್ ಹೋಲಿಸಿದರೆ FY'22 ರಲ್ಲಿ 60% MSME ಗಳು ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಳಕೆಯ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ (78% ಕ್ವಿಂಟ್ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಳಕೆ) ಇದ್ದವು. ಯಾವುದೇ ಬಾಹ್ಯ ಆಘಾತದ ಸನ್ನಿವೇಶದಲ್ಲಿ (COVID ವೇಳೆ 2 - FY'22 Q1) ಹೊಸ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಹುಟ್ಟುಹಾಕುವ ಹೆಚ್ಚು ಬಳಸಿದ MSME ಗಳಲ್ಲಿ ಏರಿಕೆ ಕಂಡುಬಂದಿದೆ.

CMR -4 ನಿಂದ CMR-6 ಮೂಲಗಳ ಸರಾಸರಿ ಬಳಕೆಗಳು (ನವೀಕರಣಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಜಿ ಇ ಸಿ ಎಲ್ ಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ)



ಆದಾಗ್ಯೂ, ರಚನಾತ್ಮಕವಾಗಿ ಪ್ರಬಲವಾದ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳ ಸರಾಸರಿ ಬಳಕೆಯ ಮಟ್ಟವನ್ನು ಹೋಲಿಸಿದಾಗ (CMR-1 ಗೆ CMR-3) FY'20 ಕ್ವಿಂಟ್ ಹೋಲಿಸಿದರೆ, FY'22 ರಲ್ಲಿ ಹೊಸ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಹುಟ್ಟುಹಾಕುವಲ್ಲಿ ಏನನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತದೆಂದರೆ, ಈ MSME ಗಳ ಬಳಕೆಯ ಮಟ್ಟವು ವಾಸ್ತವವಾಗಿ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ, ಅಂದರೆ FY'20 ಕ್ವಿಂಟ್ ಹೋಲಿಸಿದರೆ FY'22 ರಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಳಕೆಯ ವರ್ಗದಲ್ಲಿರುವ ಎಂ ಎಸ್ ಎಂ ಇ ಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ CMR ಜೊತೆಗೆ ಟ್ರೆಂಡ್ ಮಾಡಿದ CreditVision® ಅಲ್ಗಾರಿದಮ್ ಬಳಸಿದಾಗ ಬಳಕೆಯು ಸಾಲಗಾರನ ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ಗೆ ಶ್ರೀಮಂತ ಒಳನೋಟಗಳನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ.

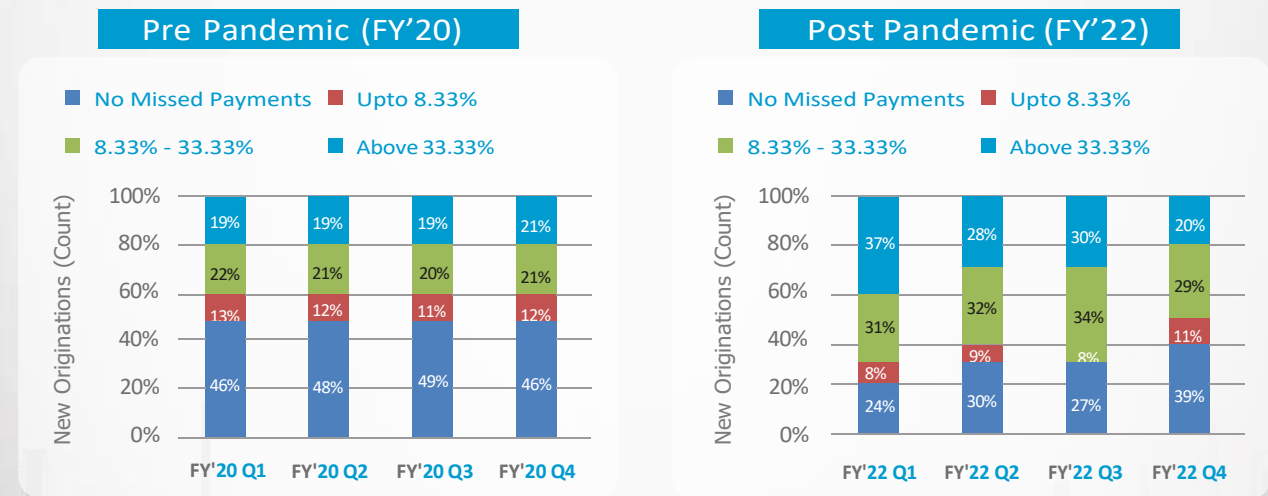
CMR -1 ನಿಂದ CMR-3 ಮೂಲಗಳ ಸರಾಸರಿ ಬಳಕೆಗಳು (ನವೀಕರಣಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಜಿ ಇ ಸಿ ಎಲ್ ಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ)



ತಪ್ಪಿದ ಪಾವತಿಗಳು

ಪ್ರವೃತ್ತಿಯು CreditVision® ಅಲ್ಗಾರಿದಮ್ ತಪ್ಪಿದ ಪಾವತಿ, ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಪಾವತಿಗಳಲ್ಲಿ ತಪ್ಪಿದ ಪಾವತಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕಹಾಕುತ್ತದೆ ಅಂದರೆ, ಕಳೆದ 12 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಪಾವತಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, 24 ಪಾವತಿಗಳನ್ನು ಮಾಡಬೇಕಾಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು 4 ತಪ್ಪಿಹೋದರೆ, ಪಾವತಿ ಅನುಪಾತ = 4/24 = 16.67%. ಇದು ಸಾಲದಾತರಿಗೆ ಬಾಕಿ ತಪ್ಪಿದ ಪಾವತಿಗಳ ಸ್ಥಿರ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಘಟಕಗಳಿಂದ ಒಂದೇ ಬಾರಿ ತಪ್ಪಿದ ಪಾವತಿಗಳ ಘಟಕಗಳನ್ನು ಬೇರ್ಪಡಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ. CMR-4 ರಿಂದ CMR-6 ಸಾಲಗಾರರ ತಪ್ಪಿದ ಪಾವತಿಗಳನ್ನು ಮೂಲಗಳಿಗಿಂತ ಮೊದಲೇ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ, ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ನಂತರದ (FY'22) ಮತ್ತು ಪೂರ್ವ-ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ (FY'20) ಪಾವತಿಗಳ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯು ತಿಳಿಸುವುದೇನೆಂದರೆ, ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಗ್ರಾಹಕರಲ್ಲಿ ತಪ್ಪಿದ ಪಾವತಿಗಳ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯು ಗಣನೀಯವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಶುದ್ಧ ಪಾವತಿ ದಾಖಲೆಯುಳ್ಳ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಗಳು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ.

ಹೊಸ CMR-4 ರಿಂದ CMR-6 ಮೂಲಗಳ ತಪ್ಪಿದ ಪಾವತಿಗಳ ಅನುಪಾತ (ನವೀಕರಣಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಜಿ ಇ ಸಿ ಎಲ್ ಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ)

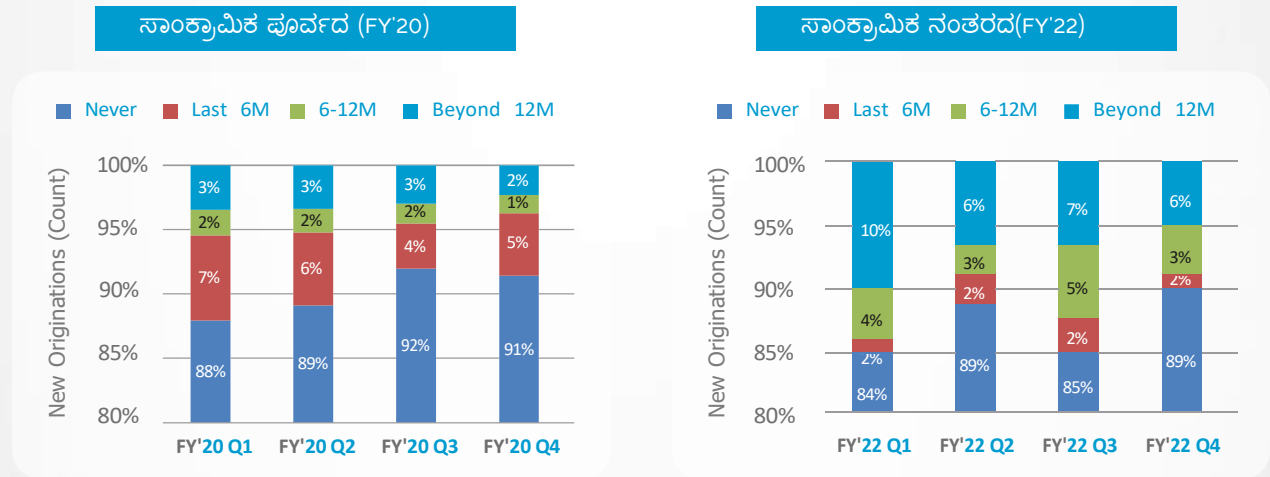


ತೀರಾ ಇತ್ತೀಚಿನ ಡೆಲಿಕ್ಯೂನ್ಸ್ ತಿಂಗಳುಗಳು (30+)

ಪ್ರವೃತ್ತಿಯುತ CreditVision® ಅಲ್ಲಾರಿದಮ್ ತೀರಾ ಇತ್ತೀಚಿನ ಡೆಲಿಕ್ಯೂನ್ಸ್ ತಿಂಗಳುಗಳು,' ಸಾಲದಾತರಿಗೆ ಇತ್ತೀಚಿನ ಡೆಲಿಕ್ಯೂನ್ಸಿಯನ್ನು ಗಮನಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಇದು ಟ್ರೆಂಡ್ ಅಲ್ಲಾರಿದಮ್ ಆಗಿದ್ದು, 30+ dpd ಯ ಕೊನೆಯ ನಿರರ್ಶನವನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು 36 ತಿಂಗಳ ಇತಿಹಾಸವನ್ನು ನೋಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಡೆಲಿಕ್ಯೂನ್ಸಿಯ ಇತ್ತೀಚಿನತೆಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ, ಸಾಲದಾತರು ಇದು ಹದಗೆಡುತ್ತಿರುವ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಅಥವಾ ಚೇತರಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಿರುವ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಎಂಬುದನ್ನು ಗುರುತಿಸಬಹುದು.

CMR-4 ರಿಂದ CMR-6 ಮೂಲಗಳ ಮೊದಲಿನ ಸಾಲದಾರರ ಇತ್ತೀಚಿನ ಕೊನೆಯ ಡೆಲಿಕ್ಯೂನ್ಸ್ ತಿಂಗಳುಗಳನ್ನು ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ (FY'22)ನಂತರದ ಮತ್ತು ಪೂರ್ವ-ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ (FY'20) ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಕಂಡು ಬರುವುದೇನೆಂದರೆ FY'22 (ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ತರಂಗ 1 ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ) ನಲ್ಲಿ 12 ತಿಂಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು 30+ dpd ಯೊಂದಿಗೆ 7% MSME ಗಳು, FY'20 ಮೂಲಗಳಲ್ಲಿ 12 ತಿಂಗಳ ನಂತರ 30+ dpd ಯೊಂದಿಗೆ 3% MSME ಗಳ ವಿರುದ್ಧ ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕದ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯ ಅಲ್ಲಾರಿದಮ್ ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ನಂತರದ ಸಾಲಗಾರರ ಚೇತರಿಕೆಯನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತದೆ ಇದರ ನಿರರ್ಶನ FY'22 ಮೂಲಗಳನ್ನು FY'20 ಮೂಲಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ' 30+ dpd ಯಿಂದ ಕಳೆದ 12 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ' ಕಡಿಮೆಯಾದ ಘಟನೆಗಳು.

ಹೊಸ CMR-4 ರಿಂದ CMR-6 ಮೂಲಗಳ ತೀರಾ ಇತ್ತೀಚಿನ ಡೆಲಿಕ್ಯೂನ್ಸ್ (30+dpd) ತಿಂಗಳುಗಳು (ನವೀಕರಣಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಜಿ ಇ ಸಿ ಎಲ್ ಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ)



CIBIL MSME ಶ್ರೇಣಿ ಮತ್ತು ಟ್ರೆಂಡ್ ಮಾಡಿದ CreditVision® ಅಲ್ಲಾರಿದಮ್‌ಗಳ ಸಂಯೋಜನೆ ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ (CMR 4-6) ವಿಭಾಗದೊಳಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯಕಾರಿ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಬೆಲೆಕಟ್ಟಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ. CreditVision® ಆರಂಭದ ಭಾಗವಾಗಿ CIBIL ಕ್ರೆಡಿಟ್ ವರದಿಯಲ್ಲಿ (CIR) ಪೂರ್ವ-ಕಂಪ್ಯೂಟೆಡ್ ಅಲ್ಲಾರಿದಮ್‌ಗಳು ಲಭ್ಯವಿವೆ, ಇದು ಸಾಲದಾತರಿಗೆ ಈ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯ ಒಳನೋಟಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನೀತಿಗಳ ಭಾಗವಾಗಿ ಇದನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದರಲ್ಲಿ ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

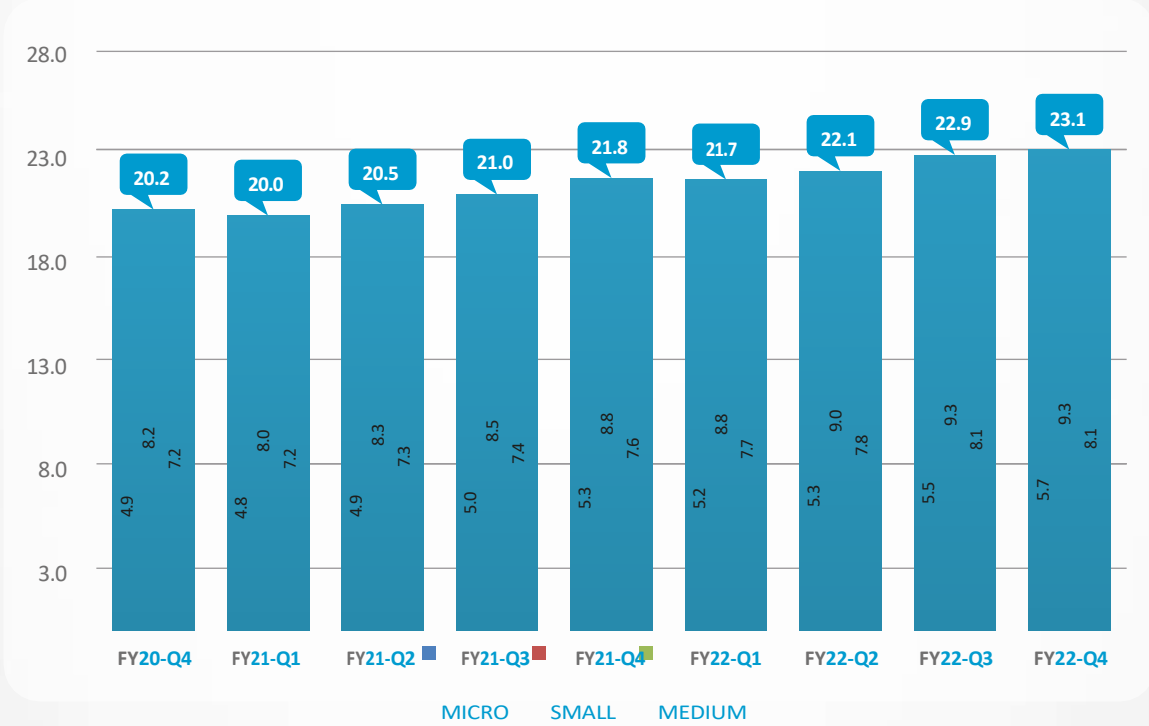
ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆ

ಮಾರ್ಚ್ 22 (FY22-Q4) ಕ್ಕೆ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಿಭಾಗದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಎಕ್ಸ್‌ಪೋಶರ್ ₹23.12 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿಯಷ್ಟಿದೆ, ಇದು YOY ಬೆಳವಣಿಗೆ ದರ 6.3% ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುತ್ತದೆ. ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಉಪ-ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಈ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿರುವ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ಗಳು ವರ್ಷಾನು ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಹೆಚ್ಚಿದೆ:

- ಪಿ ಎನ್ ಯು : 6% (8.5 ರಿಂದ 9.0 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ)
- ಖಾಸಗಿ : 13% (8.3 ರಿಂದ 9.4 ಲಕ್ಷ Cr)
- ಏನ್ ಬಿ ಎಫ್ ಸಿ : 7% (2.5 ರಿಂದ 2.7

ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ತೋರಿಕೆ (₹ ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ)



1:ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಘಟಕದ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟುಗೂಡಿಸಲಾದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ತೋರಿಕೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಬಹಳ ಚಿಕ್ಕದು: <10L; ಮೈಕ್ರೋ1: 10L-50L; ಮೈಕ್ರೋ2: 50L-1Cr; ಚಿಕ್ಕದು: ≥1Cr <10Cr; ಮಧ್ಯಮ1: ≥ 10Cr <25Cr; ಮಧ್ಯಮ2: ≥ 25Cr <50Cr; ದೊಡ್ಡದು ≥ 50Cr. ಸೂಕ್ಷ್ಮ ವಿಭಾಗವು ಅತಿ ಸಣ್ಣ, ಮೈಕ್ರೋ1 ಮತ್ತು ಮೈಕ್ರೋ2 ವಿಭಾಗಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಮಧ್ಯಮ ವಿಭಾಗವು ಮಧ್ಯಮ 1 ಮತ್ತು ಮಧ್ಯಮ 2 ವಿಭಾಗಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ

ವಾರ್ಷಿಕ ಲೈವ್‌ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲಗಾರರ ವಿತರಣೆ

ಒಟ್ಟು ಲೈವ್ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲಗಾರರು ಮಾರ್ಚ್ 22 ರಂತೆ ~7 ಮಿಲಿಯನ್‌ನಷ್ಟಿದ್ದಾರೆ, ಜೊತೆಗೆ ವಾರ್ಷಿಕ ಬೆಳವಣಿಗೆ ದರ 6%. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸಾಲವನ್ನು ವಿಸ್ತರಿಸಲು ಸಾಲದಾತರು ಗಮನಹರಿಸುತ್ತಿರುವುದರಿಂದ ಒಟ್ಟಾರೆ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲಗಾರರ ಬೆಳವಣಿಗೆಯು ಮಧ್ಯಮವಾಗಿದೆ.

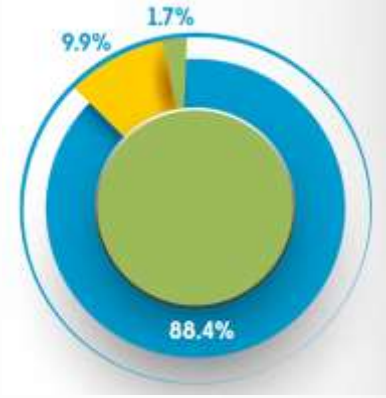
ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಲೈವ್ ಸಾಲಗಾರರು

ಮಾರ್ಚ್ 22 ಲೈವ್ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲಗಾರರು

■ ಮೈಕ್ರೋ ■ ಸಣ್ಣ ■ ಮಧ್ಯಮ

88% ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಘಟಕಗಳು ಮೈಕ್ರೋ ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಸೇರಿದ್ದರೆ ಸಣ್ಣ ಮತ್ತು ಮಧ್ಯಮ ಮತ್ತು ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ 2% ಪಾಲನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ.

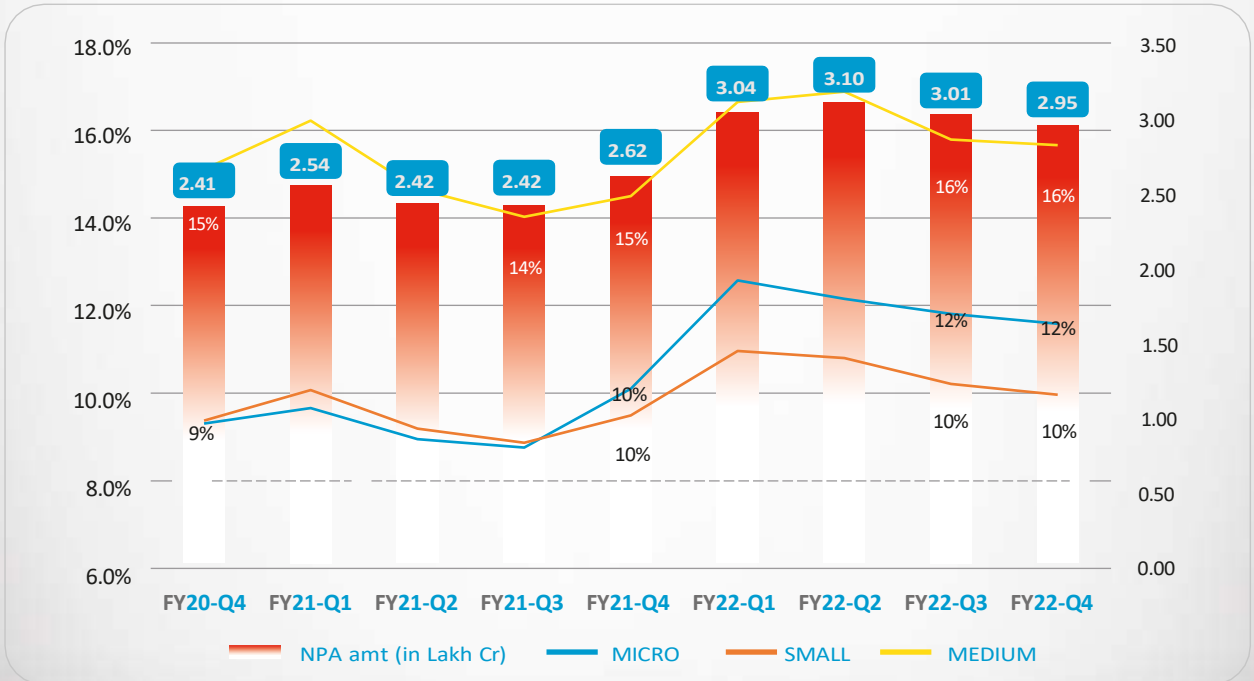
ಮೈಕ್ರೋ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ, ಮಹಾರಾಷ್ಟ್ರ ಮತ್ತು ಉತ್ತರ ಪ್ರದೇಶವು ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ 21% ರಷ್ಟು ಲೈವ್ ಘಟಕಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು ಅದು ~1.5 ಮಿಲಿಯನ್‌ಗೆ ಹತ್ತಿರದಲ್ಲಿದೆ.



ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಏನ್ ಪಿ ಎ ದರ

ಮಾರ್ಚ್ 22 (FY22-Q4) ನಂತರ ಒಟ್ಟಾರೆ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ NPA 12.8% ಆಗಿದೆ. ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ NPA ಗಳು ಮಾರ್ಚ್ 21 ರಿಂದ (FY21-Q4) ಏರುಗತಿಯಲ್ಲಿವೆ. FY21-Q3 ವರೆಗೆ, ಮೈಕ್ರೋ ವಿಭಾಗವು ಸಣ್ಣ ವಿಭಾಗಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ NPA ದರವನ್ನು ಹೊಂದಿತ್ತು. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಈ ಟ್ರೆಂಡ್ ಈಗ ಹಿಮ್ಮೆಟ್ಟಿದ್ದು, ಕೋವಿಡ್ ಮೈಕ್ರೋ ವಿಭಾಗದ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚು ಪರಿಣಾಮ ಬೀರಿದೆ ಎಂದು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.

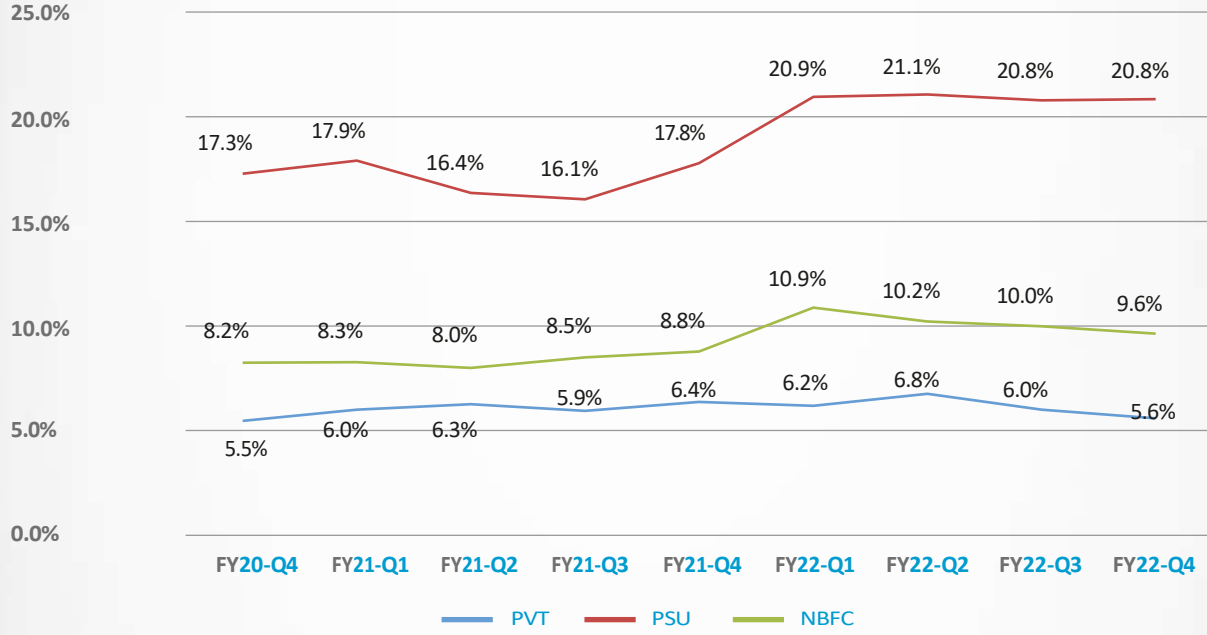
ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಿಭಾಗದಿಂದ ಏನ್ ಪಿ ಎ ದರ



ಸಾಲದಾತ ಪ್ರಕಾರದಂತೆ ಏನ್ ಪಿ ಎ ದರ

FY21-Q3 ರಿಂದ ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಏನ್ ಪಿ ಎ ಸ್ಥಿರವಾಗಿತದೆ. FY21-Q3 ನಂತರ ಪಿ ಎನ ಯು ಮತ್ತು ಏನ್ ಬಿ ಎಫ್ ಸಿ ಗಳಲ್ಲಿ NPA ಏರಿಕೆಯಾಗಿದೆ. ಕಳೆದ 2 ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಏನ್ ಬಿ ಎಫ್ ಸಿ ಗಳಲ್ಲಿನ ಏನ್ ಪಿ ಎ ಸ್ಥಿರ ದರದಲ್ಲಿ ಬೆಳೆಯುತ್ತಲೇ ಇದೆ.

ಸಾಲದಾತರ ಪ್ರಕಾರದಂತೆ ಏನ್ ಪಿ ಎ ದರಗಳು



ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಪೈನಲಿ ಸ್ಥಿತ್ಯಂತರ

ಮಾರ್ಚ್-21 ರಿಂದ ಮಾರ್ಚ್-22 ರವರೆಗೆ 1-ವರ್ಷದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ CIBIL ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಶ್ರೇಣಿಯ ಸ್ಥಿತ್ಯಂತರವನ್ನು ನಿಗಾ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯ: CMR 1-3, ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯ: CMR 4-6, ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯ: CMR 7-10.ನ ಶ್ರೇಣಿಯ ಬಕೆಟ್‌ಗಳನ್ನು ನಿಗಾ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

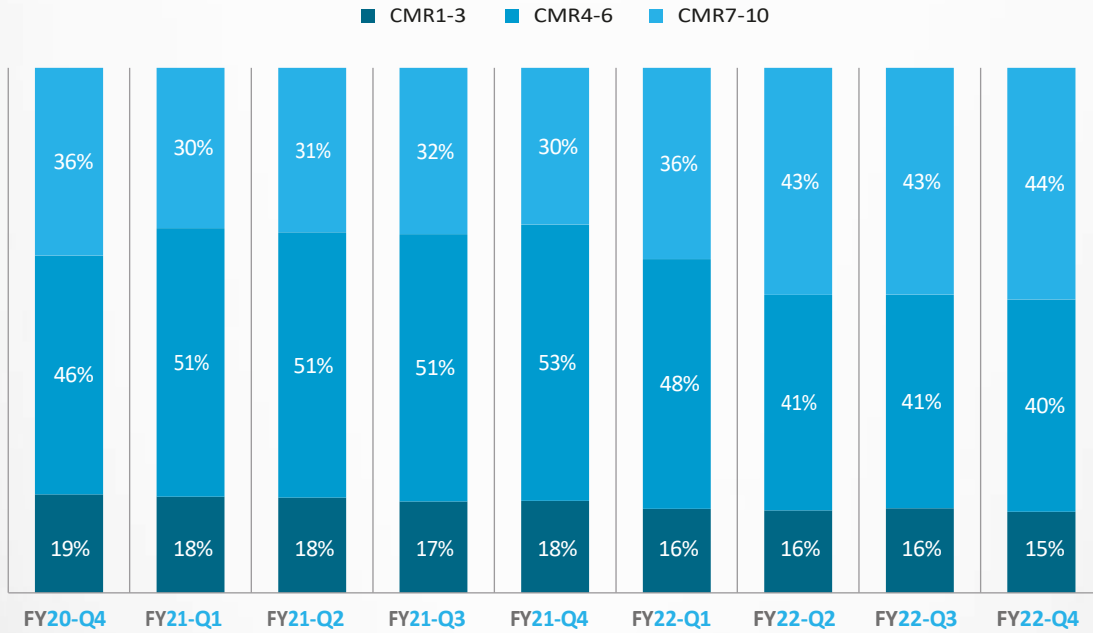
ಮಾರ್ಚ್ 21 ರಲ್ಲಿ CMR 1-3 ರಲ್ಲಿದ್ದ ಒಟ್ಟು ಸಾಲಗಾರರಲ್ಲಿ 36% ರಷ್ಟು ಜನರನ್ನು ಮಾರ್ಚ್ 22 ರ ವೇಳೆಗೆ ಕೆಳ ಶ್ರೇಣಿಯ ಬಕೆಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮಾಡಿದ್ದಾರೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಚ್ 21 ರಲ್ಲಿ CMR 4-6 ರಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ಸಾಲಗಾರರಲ್ಲಿ 9% ನಷ್ಟು ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಮಾರ್ಚ್ 22ರಕ್ಕೆ ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಬಕೆಟ್ ಅಪ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

ಮಾರ್ಚ್-21 ರಿಂದ ಮಾರ್ಚ್ 22 ರ ವರೆಗೆ CMR ನ ಸ್ಥಿತ್ಯಂತರ ಮ್ಯಾಟ್ರಿಕ್ಸ್

		CMR as of Mar-22			ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್‌ಗಳು	ಅಪ್‌ಗ್ರೇಡ್‌ಗಳು	ಅದೇ ಸ್ಥಿತಿ
		ಸಿಎಂಆರ್ 1-3	ಸಿಎಂಆರ್ 4-6	ಸಿಎಂಆರ್ 7-10			
ಸಿಎಂಆರ್ ಮಾರ್ಚ್ -೨೧	ಸಿಎಂಆರ್ 1-3	64%	26%	10%	36%		64%
	ಸಿಎಂಆರ್ 4-6	9%	57%	35%	35%	9%	57%
	ಸಿಎಂಆರ್ 7-10	1%	11%	87%		13%	87%

ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ, FY21-Q4 ನಂತೆ ಮಧ್ಯಮ-ಅಪಾಯದ ಘಟಕಗಳ ಪ್ರಮಾಣವು ಒಟ್ಟು ಲೈವ್ ಘಟಕಗಳ ~53% FY22-Q4 ನಲ್ಲಿ 40% ಕ್ಕೆ ಕುಗ್ಗಿದೆ, ಅದೇ ಸಮಯದ ಚೌಕಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ 30% ರಿಂದ 44% ನ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಘಟಕಗಳ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಿದೆ.

ಸಿಎಂಆರ್ ನಿಂದ ಲೈವ್ ಸಾಲಗಾರರ ವಿತರಣೆ



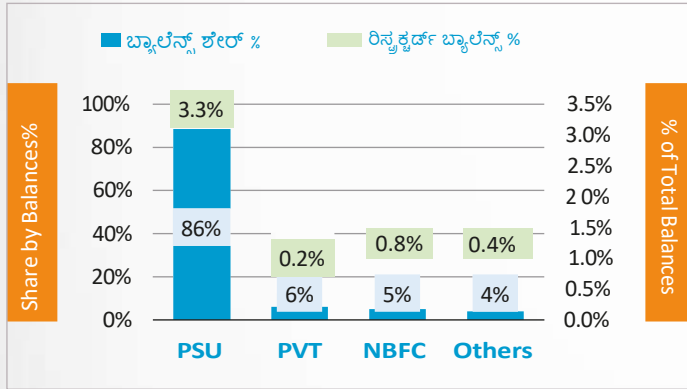
ಕೋವಿಡ್-19 ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಪುನರ್ರಚಿಸಲಾದ ಸಾಲಗಳ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ

ಸಾಲದಾತರ ಬಗ್ಗೆ RBI ಆದೇಶದ ಅಂಗವಾಗಿ, "* ಕೋವಿಡ್-19 ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಪುನರ್ರಚಿಸಲಾಗಿದೆ" ಎಂದು ಬ್ಯೂರೋ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಕಮರ್ಷಿಯಲ್ ಬ್ಯೂರೋನಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡಲಾದ ಪುನರ್ರಚಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳಿಂದ ಪ್ರಮುಖ ಒಳನೋಟಗಳನ್ನು ಕೆಳಗೆ ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಒಟ್ಟಾರೆ ವರದಿ ಮಾಡುವ ದೃಷ್ಟಿಕೋನದಿಂದ, ಮಾರ್ಚ್ 22 ರ ಹೊತ್ತಿಗೆ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯೂರೋದಲ್ಲಿ 2.7 ಲಕ್ಷ ಖಾತೆಗಳನ್ನು MSME ಯಲ್ಲಿ COVID-19 ರ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಪುನರ್ರಚಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಟ್ಯಾಗ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ (ಒಟ್ಟು 50Cr ಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದೆ). ಇದು ಅದೇ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ವರದಿಯಾದ ಒಟ್ಟು ಲೈವ್ ಖಾತೆಗಳ ಸುಮಾರು 2.3% ರಷ್ಟಿದೆ. ಸಮತೋಲನದ ದೃಷ್ಟಿಕೋನದಿಂದ ಇದು INR 0.35 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ, ಇದು ಮಾರ್ಚ್ 22 ರಂತೆ ಎಂ ಎಸ್ ಎಂ ಇ ಬಾಕಿಯಿರುವ 1.5% ಆಗಿದೆ.

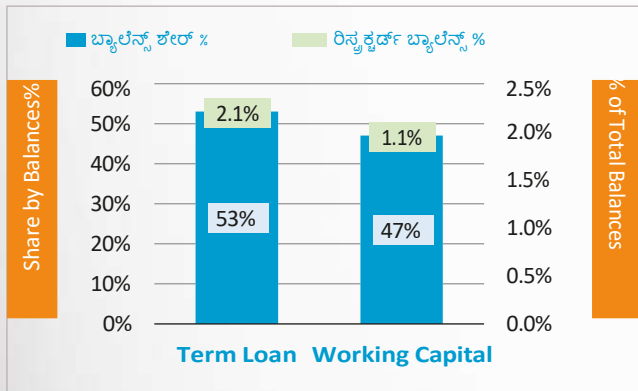
ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳ ನಂತರ ಪಿಎನ್‌ಯು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಕಮರ್ಷಿಯಲ್ ಬ್ಯೂರೋಗೆ ಗರಿಷ್ಠ ಪುನರ್ರಚಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡಿದೆ. ಇತರರ ವರ್ಗದಲ್ಲಿ ಎಂ ಎಸ್ ಸಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಇತರ ಸಾಲದಾತರನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತಾರೆ.

ಸಾಲದಾತ ವರ್ಗದಿಂದ ಒಟ್ಟಾರೆ ಪುನರ್ ರಚನೆ

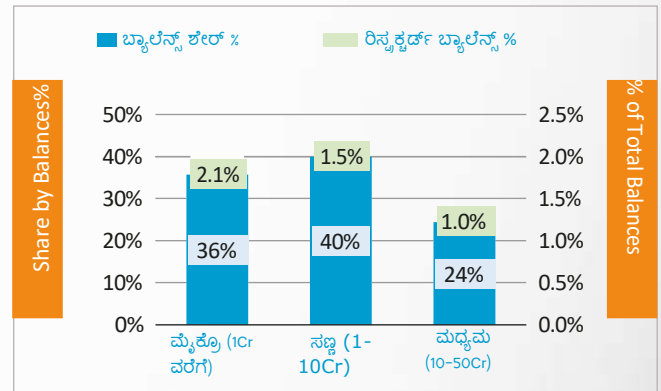


ಟರ್ಮ್ ಲೋನ್‌ಗಳನ್ನು ವರ್ಕಿಂಗ್ ಕ್ಯಾಪಿಟಲ್ ಲೋನ್‌ಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಪುನರ್ರಚಿಸಲಾಗಿದೆ, ಇದು ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳು CC/OD ಸಾಲಗಳ ಮೂಲಕ ವಿವೇಕಯುತವಾಗಿ ತಮ್ಮ ಲಿಕ್ವಿಡಿಟಿಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಧನಾತ್ಮಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಹೆಚ್ಚಿನ ಗಾತ್ರದ MSME ಘಟಕಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ಘಟಕಗಳು ಪುನರ್ರಚಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳ 76% ರಷ್ಟನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿವೆ, ಇದು ಬ್ಯೂರೋದಲ್ಲಿನ ಅಂತಹ ಸಾಲಗಳ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಮಾಣದಿಂದ ಕೂಡಿದೆ.

ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೌಲಭ್ಯದ ಮೂಲಕ ಪುನರ್ರಚನೆ



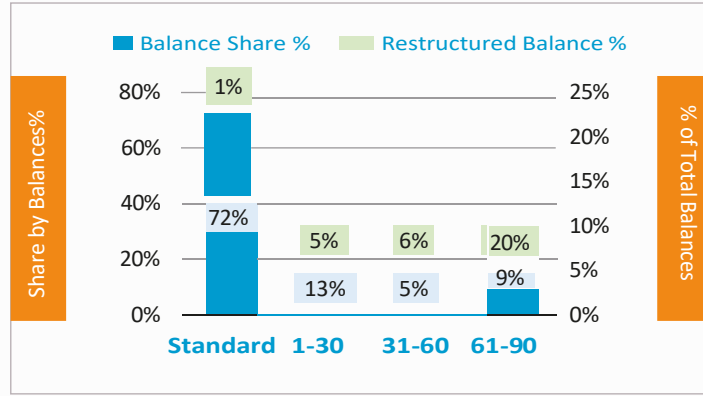
ಸಾಲಗಾರರ ಪ್ರಕಾರ ದಂತೆ ಪುನರ್ರಚನೆ



ಪುನರ್ರಚಿಸಲಾದ ಶೇಷಗಳ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪಾಲು ಲೇಟ್ ಡೆಲಿಂಕ್ವೆನ್ಸಿ ಬಕೆಟ್ (61-90)ನಲ್ಲಿದೆ. ಲೇಟ್ ಡೆಲಿಂಕ್ವೆನ್ಸಿ ಬಕೆಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಪುನರ್ರಚನೆಯನ್ನು ಹೊರತರುವ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಸಾಲದಾತರು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಪುನರ್ರಚನೆಗೆ ವಿವೇಕಯುತ ವಿಧಾನವನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತದೆ ಆದರೆ ಇದು ತಕ್ಷಣವೇ NPA ಗೆ ಜಾರುವ ಗರಿಷ್ಠ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

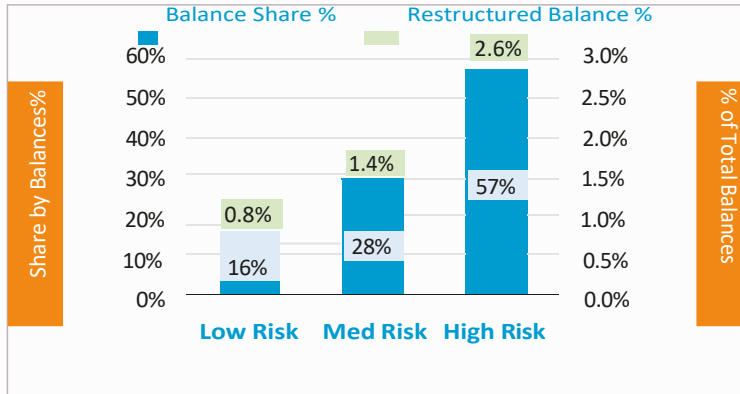
*ದಯವಿಟ್ಟು ಮಾರ್ಚ್ 12, 2021 ರ RBI ಸುತ್ತೋಲೆ DoR.FIN.REC.46/20.16.056/2020-21 ಅನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ

Restructuring by DPD Bucket



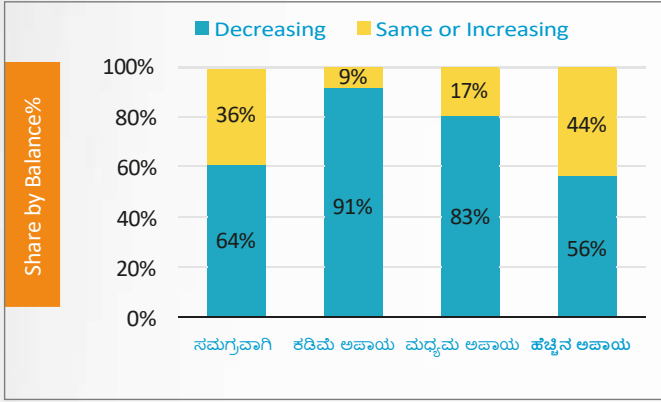
ಹೈರಿಸ್ಕ್ ಎಂಟಿಟೀಸ್ಗಳು (CMR-7 ನಿಂದ CMR-10) ಪುನರ್ರಚನೆಯ 57% ರಷ್ಟು ಇದ್ದರೆ, ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯ (CMR-4 ರಿಂದ CMR-6) ಘಟಕಗಳು ನಂತರ ಬರುತ್ತವೆ, ಕಡಿಮೆ-ಅಪಾಯದ ಘಟಕಗಳು (CMR-1 ರಿಂದ CMR-3) ಕೊನೆಗೆ ಬರುತ್ತವೆ. ಸ್ವಲ್ಪ ಶ್ರೇಣಿಯ ಆದೇಶವು CIBIL MSME ಶ್ರೇಣಿ (CMR) ಒತ್ತಡಕ್ಕೊಳಗಾದ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊಂದನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ದೃಷ್ಟಿಕೋನದಿಂದ ಸರಿಪಡಿಸುವ ಕ್ರಮವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಲದಾತರಿಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತವೆ ಎಂದು ತೋರಿಸುತ್ತದೆ.

Restructuring by Risk Tier



ಪುನರ್ರಚಿಸಿದ ಸಾಲಗಳ ಮರುಪಾವತಿ ಮಾದರಿಯನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು, ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 21 ರವರೆಗೆ ಪುನರ್ರಚಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ವರದಿ ಮಾಡಲಾದ ಟರ್ಮ್ ಲೋನ್‌ಗಳನ್ನು ಆಧಾರವಾಗಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಚ್ 22 ರಂತೆ ಈ ಸಾಲಗಳ ಸಮತೋಲನ ಪ್ರವೃತ್ತಿಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ (6 ತಿಂಗಳ ವೀಕ್ಷಣಾ ವಿಂಡೋ). CIBIL MSME ಶ್ರೇಣಿಯ ಮೂಲಕ ರಿಸ್ಕ್ ಬಕೆಟ್‌ಗಳ ಪರಿಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಗುಂಪು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಎರಡು ವಿಭಾಗಗಳನ್ನು ರಚಿಸಲಾಗಿದೆ - ಸಮತೋಲನ ಇಳಿಕೆಯನ್ನು ತೋರಿಸುವ ಸಾಲಗಳು ಅಂದರೆ, ಮರುಪಾವತಿಯ ಪ್ರಾರಂಭ ಮತ್ತು ಅದೇ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿರುವ ಸಮತೋಲನವನ್ನು ತೋರಿಸುವ ಸಾಲಗಳು ಅಂದರೆ, ಇನ್ನೂ ಮೊರಟೋರಿಯಂ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಮರುಪಾವತಿಯಲ್ಲಿ ಜಾರುವಿಕೆ. ಫಲಿತಾಂಶಗಳು ಮತ್ತೆ CMR ಮೂಲಕ ಶ್ರೇಣಿಯ ಆದೇಶವನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತವೆ - ಕಡಿಮೆ (CMR-1 ರಿಂದ CMR-3) ಮತ್ತು ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯ (CMR-4 ರಿಂದ CMR-6) ಘಟಕಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬಂದ ಮರುಪಾವತಿಗಳ ಗಮನಾರ್ಹ ಶೇಕಡಾವಾರು ಕಂಡು ಬಂದಿದೆ ಆದರೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ (CMR-7 ರಿಂದ CMR-10) ಘಟಕಗಳು, ಪುನರ್ರಚಿಸಿದ ಖಾತೆಗಳು ಹೆಚ್ಚಿದ ಹದಗೆಡುವಿಕೆಯನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತವೆ.

ಪುನರ್ರಚಿಸಿದ ಅವಧಿಯ ಸಾಲಗಳಿಗೆ (ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ '21- ಮಾರ್ಚ್ ೨೨) ಶೇಷಗಳಿಂದ ಮರು ಪಾವತಿ

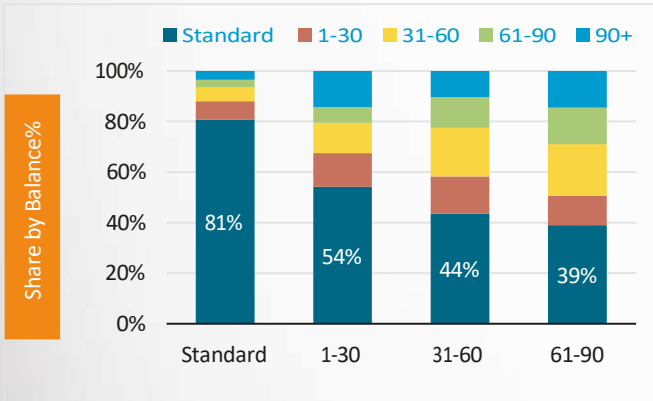


ಪುನರ್ರಚಿಸಿದ ಸಾಲಗಳ ಡೆಲಿಕ್ಯುನ್ಸಿ ಸ್ಥಿತ್ಯಂತರತೆಯನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ ೨೦ ರ ವರೆಗೆ ಪುನರ್ರಚಿಸಿದ ಸಾಲಗಳಂದು ವರದಿಯಾಗಿ ರುವ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಆಧಾರವನ್ನಾಗಿಸಿಕೊಂಡು ಮತ್ತು ಮಾರ್ಚ್ ೨೨ಗೆ ಈ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಡಿಪಿಡಿ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯನ್ನು ಗಮನಿಸಿದಾಗ (6 ತಿಂಗಳ ವೀಕ್ಷಣಾ ವಿಂಡೋ) ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ ೨೦ ರ ವರೆಗೆ ವರದಿಯಾಗಿ ರುವ ಪುನರ್ಚಿಸಲಾದ ಶೇಷ ಗಳಲ್ಲಿ ೭%ನ್ನು ಮಾರ್ಚ್ ೨೨ ಕ್ಕೆ ೬೦+ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ . ಆದಾಗ್ಯೂ ಸಮಗ್ರ ಫೋರ್ಜೋಲಿಯೋ ದಲ್ಲಿ ಕೊಂಚ ವೃದ್ಧಿಯಾಗಿದೆ - ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 21 ರಂತೆ ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್ ಪುಸ್ತಕವು 70% ರಷ್ಟಿತ್ತು, ಇದು ಮಾರ್ಚ್ 22 ರ ಹೊತ್ತಿಗೆ 71% ರಷ್ಟಿದೆ.

	ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್	1-30	31-60	61-90	90 +	ಒಟ್ಟಾರೆ	ಸುಧಾರಣೆ	ಕ್ಷೀಣತೆ
ಗುಣಮಟ್ಟ	56%	5%	4%	2%	2%	70%		13%
1-30	7%	2%	2%	1%	2%	14%	7%	4%
31-60	3%	1%	1%	1%	1%	6%	4%	1%
61-90	4%	1%	2%	1%	1%	10%	7%	1%
ಒಟ್ಟಾರೆ	71%	9%	9%	5%	7%		18%	21%

61-90 ಬಕೆಟ್‌ನಿಂದ 90+ ಗೆ ರೋಲ್ ಫಾರ್ವರ್ಡ್ ಅತ್ಯಧಿಕವಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್ ಗೆ ರೋಲ್ ಬ್ಯಾಕ್ ಆರಂಭಿಕ ಡೆಲಿಕ್ಯುನ್ಸಿ (1-30) ಬಕೆಟ್

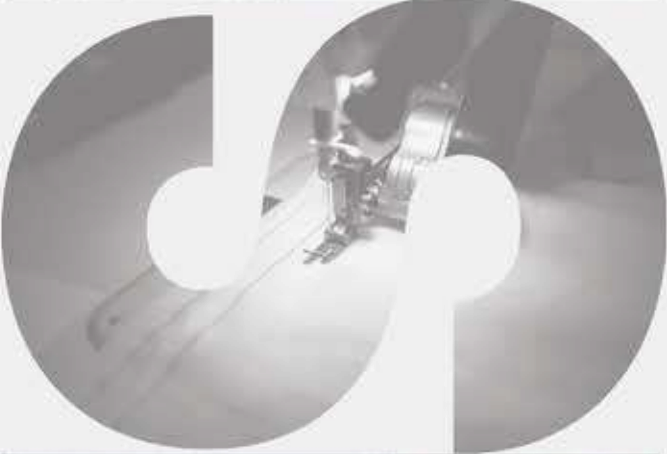
ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣದಿಂದ ಸ್ಥಿತ್ಯಂತರತೆ (ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ '21 - ಮಾರ್ಚ್ '22)



ಕೋವಿಡ್ -19 ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಪುನರ್ರಚಿಸಲಾದ ಕಾರಣಕ್ಕೋಸ್ಕರ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಾಲದಾತರಿಂದ ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾದ ಫೋರ್ಜೋಲಿಯೋದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಗಾಗಿ ಸಾಲದಾತರನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಒಳಗೆ ಮತ್ತು ಹೊರಗೆ ಮರುಪಾವತಿಯ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಘಟನೆಗಳು ಹೇಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿವೆ ಎಂಬುದನ್ನು ವೀಕ್ಷಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ. ಫೋರ್ಜೋಲಿಯೋ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮತ್ತು ಸಿಬಿಲ್ ಎಂ ಎಸ್ ಎಂ ಇ ಶ್ರೇಣಿಯ ಮೂಲಕ ಫೋರ್ಜೋಲಿಯೋದ ಪರಿವರ್ತನೆಯು ಸಾಲದಾತರು ಮತ್ತು ಒತ್ತಡವನ್ನು ಪೂರ್ವಭಾವಿಯಾಗಿ ಗುರುತಿಸಲು ಮತ್ತು ಸರಿಪಡಿಸುವ ಕ್ರಮವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತದೆ.

ಹಕ್ಕು ನಿರಾಕರಣೆ

ಮೇಲಿನ ಎಲ್ಲಾ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಡೇಟಾವನ್ನು ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಯೂನಿಯನ್ ಸಿಬಿಲ್ ವಾಣಿಜ್ಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಡೇಟಾಬೇಸ್‌ನಿಂದ ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆ. ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಪಡೆದ ಸಲ್ಲಿಕೆಗಳನ್ನು ಅಧರಿಸಿ ಡೇಟಾ ಕೆಲವು ಅಸಾಧಾರಣ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯ ಸಾಲ ನೀಡುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಡೇಟಾವನ್ನು ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಯೂನಿಯನ್ ಸಿಬಿಲ್ ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುವುದರಿಂದ ಮೇಲಿನ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು ಕೆಲವು ಪರಿಷ್ಕರಣೆಗಳಿಗೆ ಒಳಗಾಗಬಹುದು.



TransUnion^{tu} CIBIL

ಟ್ರಾನ್ಯುನಿಯನ್ ಸಿಬಿಲ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಇನ್ಫರ್ಮೇಷನ್ ಬ್ಯೂರೋ (ಇಂಡಿಯಾ) ಲಿಮಿಟೆಡ್

ಒನ್ ವರ್ಲ್ಡ್ ಸೆಂಟರ್, ೯ವರ್ 2A-2B, 19^{ನೇ} ಮಹಡಿ,

ಸೇನಾಪತಿ ಬಾಪತ್ ಮಾರ್ಗ, ಲೋವರ್ ಪರೇಲ್, ಮುಂಬೈ - 400 013

© 2022 ಸಿಬಿಐಎಲ್ ಮರುಪಾವತಿ ಹಕ್ಕುಗಳು