

MSME PULSE

ಫೆಬ್ರವರಿ 2021



ಸರ್ಕಾರದ ಬೃಹತ್ ನೀತಿ ಪ್ರೇರಣೆ ಹಾಗೂ ಇಸಿಎಲ್‌ಜಿಎಸ್ ಕಾರಣದಿಂದ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಲಯಕ್ಕೆ ಸಾಲದ ವರ್ಷನುವರ್ಷದ ಬೆಳವಣಿಗೆ (YoY growth) ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರಲ್ಲಿ ಶೇಕಡಾ 5.7% ರಷ್ಟು ಬೆಳವಣಿಗೆ ದಾಖಲಿಸಿದೆ. ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳನ್ನು ಬೆಂಬಲಿಸುವಲ್ಲಿ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮುಂಚೂಣಿಯಲ್ಲಿವೆ. ಆರ್ಥಿಕ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಮರುಕಳಿಸಿದ್ರಿಂದ ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು ಸಾಲದ ಬೇಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೀವ್ರತೆಯನ್ನು ಕಾಣುತ್ತಿವೆ. ನಾವು ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಹಾದಿಯಲ್ಲಿ ಮುಂದುವರಿಯುತ್ತಿರುವಾಗ, ಅಪಾಯವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವ ಲಕ್ಷಣಗಳ ಬಗ್ಗೆ ನಾವು ಮುನ್ನೇಚ್ಚರವಹಿಸಬೇಕು, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಮೈಕ್ರೋ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಎಕೆಂದರೆ ಇದು ತುಲನಾತ್ಮಕವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್‌ಗಳಿಗೆ ಸಾಕ್ಷಿಯಾಗಿದೆ.

ಶ್ರೀ ವಿ ಸತ್ಯ ವೆಂಕಟರಾವ್

ಡಿ ಎಂ ಡಿ

ಸಿಡ್ಡಿ

ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಪುನರುತ್ಥಾನವು ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ಪೂರ್ವದ ಸ್ಥಿತಿಗೆ ಮರಳಿದೆ. ಇದು ನಮ್ಮ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗಳಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ಚೇತರಿಕೆಯ ಅತ್ಯಂತ ಭರವಸೆಯ ಸೂಚಕ. ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು (ಪಿಎಸ್‌ಬಿ) ಈ ಪುನರುತ್ಥಾನದ ಪ್ರಮುಖ ಚಾಲಕರು, ಏಕೆಂದರೆ ಅವರು ಇಸಿಎಲ್‌ಜಿಎಸ್ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಲು ಮತ್ತು ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳಿಗೆ ಸಾಲವನ್ನು ಕೌಶಲ್ಯದಿಂದ ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲು ದತ್ತಾಂಶ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಹಿತಿ ಪರಿಹಾರಗಳನ್ನು ಸಮರ್ಥವಾಗಿ ಬಳಸಿಕೊಂಡಿದ್ದಾರೆ. ಗೌರವಾನ್ವಿತ ಹಣಕಾಸು ಸಚಿವರ ಇತ್ತೀಚಿನ ಬಜೆಟ್ ಪ್ರಕಟಣೆಯು ಕಳೆದ ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಲಯಕ್ಕೆ ನೀಡಿದ ಕೊಡುಗೆಯನ್ನು ದ್ವಿಗುಣಗೊಳಿಸಿದೆ, ಇದು ಈ ಕ್ಷೇತ್ರಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯವಾದ ಆರ್ಥಿಕ ನೆರವು ನೀಡುತ್ತದೆ. ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಯೂನಿಯನ್ ಸಿಬಿಲ್ ಈ ವಲಯದ ಸುಸ್ಥಿರ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಬೆಂಬಲಿಸಲು ಸರ್ಕಾರ, ನಿಯಂತ್ರಕ, ಸಾಲದಾತರು ಮತ್ತು ಕೊನೆಯ ಮೈಲಿ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಪರಿಸರ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಸ್ಪರ್ಧಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಕೆಲಸ ಮಾಡಲು ಬದ್ಧವಾಗಿದೆ.



ರಾಜೇಶ್ ಕುಮಾರ್

ಎಂಡಿ ಅಂಡ್ ಸಿಇಒ

ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಯೂನಿಯನ್ ಸಿಬಿಲ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

ANALYTICAL CONTACTS

TransUnion CIBIL

Vipul Mahajan

vipul.mahajan@transunion.com

Saloni Sinha

saloni.sinha@transunion.com

SIDBI

Rangadass Prabhavathy

erdav@sidbi.in

Ramesh Kumar

rameshk@sidbi.in



ಪರಿವಿಡಿ

ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕ ಸಾರಾಂಶ	01
ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲಗಾರಿಕೆಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೆಳವಣಿಗೆ	03
ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸಾಧನೆ ಮತ್ತು ಆರೋಗ್ಯ ಪರಿಶೀಲನೆ	08
ಸಾಲದಾತರಿಂದ ಚಾಲಿತ ತಂತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಪರಿವರ್ತನೆಗಳು	14
ಸಮಾಪನೆ	20

ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕ ಸಾರಾಂಶ

ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಾಲ ವಿಚಾರಣೆಗಳು ಪುನಹಃ ಆರಂಭವಾಗಿವೆ ಮತ್ತು ಕೋವಿಡ್ ಪೂರ್ವಕ 19 ಸ್ಥಿತಿಗೆ ತಲುಪಿವೆ. ಈ ಬೆಳವಣಿಗೆಯು ಸಾಲ ಬೇಡಿಕೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತವೆ:- ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಾಲ ವಿಚಾರಣೆಯಲ್ಲಿ ವರ್ಷಾನುವರ್ಷಕ್ಕೆ ಆಗಿರುವ ವೃದ್ಧಿ ಏಪ್ರಿಲ್ 20ರಲ್ಲಿ ಶೇಕಡ 60% ಗೆ ಇಳಿದಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ ಸರ್ಕಾರದ ತುರ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಲೈನ್ ಗ್ಯಾರಂಟಿ ಯೋಜನೆಯ (ಈಸಿಎಲ್ ಜಿಎಸ್) ಮೇಲಿನ ಆತ್ಮನಿರ್ಭರ ಭಾರತದ ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಕ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮದಿಂದಾಗಿ ಜೂನ್ 20ರಲ್ಲಿ ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಾಲ ವಿಚಾರಣೆಯು ವರ್ಷಾನುವರ್ಷ ಶೇಕಡ 58% ರಷ್ಟು ಬೆಳವಣಿಗೆ ಕಂಡಿದೆ ಮತ್ತು ಈಗ ಡಿಸೆಂಬರ್ 20 ರಲ್ಲಿ ವರ್ಷಾನುವರ್ಷದ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಶೇಕಡ 13% ರಷ್ಟು ಸ್ಥಿರವಾಗಿದೆ ಇದು ಪೂರ್ವ ಕೋವಿಡ್ 19 ರ ವೃದ್ಧಿ ದರಕ್ಕೆ ಸಮಾನವಾಗಿದೆ.

ಇ ಸಿಎಲ್ ಜಿ ಎಸ್, ಎಂ ಎಸ್ ಎಂ ಇ ಗೆ ಸಾಲದ ಪೂರೈಕೆಯನ್ನು ತೀವ್ರಗೊಳಿಸಿದೆ ಆದಾಗ್ಯೂ ಇದರಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪಾತ್ರ (ಎಕ್ಸಿಸ್ಟಿಂಗ್ ಟು ಬಂಕ್) ಇಟಿಬಿ ಸಂವಿಭಾಗದ ಕಡೆಗೆ ಇದೆ:-ಇ ಸಿ ಎಲ್ ಜಿ ಎಸ್ ತನ್ನ ಸ್ವಭಾವಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಎಂಎಸ್ ಎಮ್‌ಗಳಿಗೆ ಸಾಲ ನೀಡುವಿಕೆಯನ್ನು ತ್ವರಿತ ಗೊಳಿಸಿದೆ ಇದರಿಂದ ಇಟಿಬಿ ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಆಳವಾದ ಸಾಲಸೌಲಭ್ಯಕ್ಕೆ ಎಡೆ ಮಾಡಿಕೊಟ್ಟಿದೆ. ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20ರಲ್ಲಿ, ಶೇಕಡಾ 30 ರಷ್ಟು ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಗಳಿಗೆ ಮಾರ್ಚ್ 20 ರಂದು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿ ಇರುವ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಮತ್ತೊಂದು ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯ ದೊರೆಯಿತು . 2019ರ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಈ ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯವು ಏಳು ಪರ್ಸೆಂಟ್ ಇತ್ತು.

ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಗಳಿಗೆ ಸಾಲದ ಪಾತ್ರದ ಮರುಕಳಿಸುವಿಕೆ ಮೆಟ್ರೋ ಅಲ್ಲದೆ ಸ್ಥಳಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ತುಂಬಾ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ.

ಮೆಟ್ರೋ ಅಲ್ಲದೆ ಸ್ಥಳಗಳು ಮೆಟ್ರೋ ನಗರಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಾಗ ಕಡಿಮೆ ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾದ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಲಾಕ್ ಡೌನ್‌ಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿದ್ದವು. ಇದು ಮೆಟ್ರೋ ಅಲ್ಲದೆ ಸ್ಥಳಗಳಿಗೆ ಎಂ ಎಸ್ ಎಂಇ ಸಾಲದ ಪಾತ್ರಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುತ್ತದೆ. ಇದು ಜೂನ್ 20 ರಲ್ಲಿ ವರ್ಷಾನುವರ್ಷ 157 ಪರ್ಸೆಂಟ್ ಮತ್ತು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರಲ್ಲಿ ಶೇಕಡ 20% ವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಪ್ರದರ್ಶಿಸಿದೆ. ಇದನ್ನು ಹೋಲಿಸಿ ನೋಡಿದಾಗ ಮೆಟ್ರೋ ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ ವರ್ಷಾನುವರ್ಷದ ವೃದ್ಧಿ ಸಾಲ ಪಾತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಕುಸಿತವನ್ನು ಕಂಡಿದೆ ಏಕೆಂದರೆ ಇದು ಜೂನ್ 20ರಲ್ಲಿ ಶೇಕಡಾ 76% ಮತ್ತು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರಲ್ಲಿ 12% ರಷ್ಟು ಮಾತ್ರ ವೃದ್ಧಿ ಕಂಡಿದೆ.

ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹೋಲಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು (ಪಿಎಸ್‌ಬಿ) ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳಿಗೆ ಸಾಲನೀಡುವಲ್ಲಿ ಮುಂಚೂಣಿಯಲ್ಲಿವೆ. ಮೂಲ ಸಾಲ ನೀಡುವಲ್ಲಿ ಪಿಎಸ್‌ಬಿಗಳು ವರ್ಷದಿಂದ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಕಂಡಿದೆ ಇವು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20ರಲ್ಲಿ 30% ಕಂಡಿದೆ ಇದು ಫೆಬ್ರವರಿ 20 ರಲ್ಲಿ ಕೋವಿಡ್ 19 ರ ಪೂರ್ವದ ಮಟ್ಟವಾದ 16 ಪರ್ಸೆಂಟ್ ಗಿಂತ ದ್ವಿಗುಣಗೊಂಡಿದೆ. ಇದೆ ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್‌ನಲ್ಲಿ ವರ್ಷದಿಂದ ವರ್ಷಕ್ಕೆ 16% ಬೆಳವಣಿಗೆ ಕಂಡಿದೆ. ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಗಳಿಗೆ ಸಾಲ ನೀಡುವಲ್ಲಿ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಅಗ್ರಗಣ್ಯತೆ ವಹಿಸಿವೆ. ಪಿಎಸ್‌ಬಿಗಳು ಸಾಲ ನೀಡುವಲ್ಲಿ ಏಪ್ರಿಲ್ 20 ರಿಂದಲೂ ಮುಂಚೂಣಿಯಲ್ಲಿವೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಡಿಸೆಂಬರ್ 20 ಮತ್ತು ಜನವರಿ 21 ರ ಇತ್ತೀಚಿನ ವಿಚಾರಣೆಯ ಪ್ರವೃತ್ತಿಗಳು ಹಿಮ್ಮುಖತೆಯನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತವೆ, ಏಕೆಂದರೆ ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಗಳಿಗೆ ಸಾಲ ನೀಡುವುದನ್ನು ಪುನರಾರಂಭಿಸಿವೆ ಮತ್ತು ಅಂತರವನ್ನು ವೇಗವಾಗಿ ಮುಚ್ಚುತ್ತಿವೆ.

%100 ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಗ್ಯಾರಂಟಿ ಸ್ಕೀಮ್ ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚು ಮಾಡಿರುವುದರಿಂದ ಈ ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳು

ಪೂರ್ವ-ಕೋವಿಡ್ -19 ಮಟ್ಟಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ: ಕೋವಿಡ್ -19 ಪೂರ್ವ ಹಂತಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಜೂನ್ 20 ರಲ್ಲಿ ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳು 1.5 ಪಟ್ಟು ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ . ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳ ಹೆಚ್ಚಳ ಪ್ರಮುಖವಾದದ್ದು ಪೂರ್ವಕೋವಿಡ್ ಮಟ್ಟಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಅಂದಾಜು ಎರಡು ಪಟ್ಟು ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ. ಏಳರಿಂದ ಹತ್ತು ಸಿಬಿಲ್ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಶ್ರೇಣಿ ಇರುವ (ಸಿ ಎಮ್ ಆರ್) ಉಳ್ಳ ಅತಿಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವುಳ್ಳ ಎಂಎಸ್‌ಎಮ್‌ಇ ಗಳೇ ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳ ಹೆಚ್ಚಳಕ್ಕೆ ಅತಿಹೆಚ್ಚಿನ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು ಆಗಿರುತ್ತಾರೆ. ಇದು ಅಪಾಯದ ಸೂಚನೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ , ಇಂತಹ ವರ್ಗಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಿಗಾ ವಹಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ .

ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವೇಚನೆ ಖರ್ಚು ಮತ್ತು ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಸಾಲಗಳ ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್‌ಗಳು ಕಂಡುಬಂದಿವೆ : ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ-ಸಂಬಂಧಿತ ಆರ್ಥಿಕ ಚಟುವಟಿಕೆಯು ಸಾಲಗಾರರ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ನಲ್ಲಿ ಬೇಡಿಕೆಯ ಅಪೇಕ್ಷೆಯ ಕ್ಷೀಣತೆಗೆ ಕಾರಣವಾಗಿದೆ. ಇದು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 19 - ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ಅವಧಿಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್‌ಗಳಿಗೆ ಕಾರಣವಾಗುತ್ತದೆ ಒಂದು ವರ್ಷದ ಮೊದಲು ಕೂಡ ಇದೇ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಇತ್ತು. ಬಹುತೇಕ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಸಂವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಮೂಲ ಖರ್ಚುಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವೇಚನೆ ಯುಕ್ತ ಖರ್ಚುಗಳ ಡೌನ್ ಗ್ರೇಡ್‌ಗಳು ಅತಿ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ ಎಂದು ಕಂಡುಬಂದಿದೆ.

ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪೂರೈಕೆಯಲ್ಲಿನ ವೇಗವರ್ಧನೆಯಿಂದಾಗಿ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರ ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ದರಗಳು 12.1% ರಷ್ಟಿದೆ:

ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರಲ್ಲಿ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಿಭಾಗದ ಎನ್ ಪಿ ಎ ದರಗಳು 12.1% ರಷ್ಟಿದ್ದವು . ಇದು ಕಳೆದ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲುತ್ತದೆ (ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 19 ರಲ್ಲಿ 12.5%) ಆದರೆ ಕೊನೆಯ ತ್ರೈಮಾಸಿಕಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ (ಜೂನ್ 20 ರಲ್ಲಿ 13.0%). ಜೂನ್ 20 ರಿಂದ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲ ನೀಡಿದ್ದರಿಂದ ಎನ್ ಪಿ ಎ ದರಕ್ಕೆ ಕಡಿವಾಣ ಹಾಕಿದಂತಾಗಿದೆ . ಆದಾಗ್ಯೂ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಹೊರಹೊಮ್ಮಿದಂತೆ ಎನ್‌ಪಿಎ ದರಗಳು ಬದಲಾವಣೆಗೆ ಒಳಪಡ ಬಹುದು.

ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಬೆಳವಣಿಗೆ ದರ ಒಂದು V- ಆಕಾರದ ಚೇತರಿಕೆ ಪ್ರವೃತ್ತಿಗಳನ್ನು ತೋರುತ್ತದೆ.

ಮಾರ್ಚ್ 20 ರಲ್ಲಿ ಕೊನೆಯ ಹತ್ತುದಿನಗಳು ಲಾಕ್ ಡೌನ್ ಆಗಿತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಈ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಪಾರಂಪರಿಕವಾಗಿ ಅತಿಹೆಚ್ಚಿನ ಸಕ್ರಿಯ ಅವಧಿಯಾಗಿದ್ದು , ಈ ಲೋಕ ಡೌನ್ ಎಂ ಎಸ್ ಎಂ ಇ ಸಾಲ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಅಡ್ಡಿಯನ್ನುಂಟು ಮಾಡಿತ್ತು . ಇದರ ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ ಮಾರ್ಚ್ 20ರಲ್ಲಿ ವರ್ಷನುವರ್ಷಕ್ಕೆ ಸಾಲ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಮೊತ್ತಗಳಲ್ಲಿ ವೃದ್ಧಿ ದರವು ಶೇಕಡ -3.9 ಕ್ಕೆ ಕುಸಿಯಿತು . ಆದರೆ ಇಸಿಎಲ್‌ಜಿಎಸ್ ಬಲದಿಂದಾಗಿ ಎಂ ಎಸ್ ಎಂ ಇ ಗೆ, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಚಟುವಟಿಕೆಯು ಮತ್ತೆ ಪುಟಿಯಿತು, ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತವು 5.7%ರಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಾಯಿತು .

ಎಂ ಎಸ್ ಎಂ ಇ ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೆಳವಣಿಗೆ

ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟು ಆನ್-ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಶೀಟ್ ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಾಲ ಮಾನ್ಯತೆ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರಲ್ಲಿ 71.25 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ ರೂ ಜೊತೆಗೆ ವರ್ಷನುವರ್ಷದ (YOY) ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ದರವು 2.1% ರಷ್ಟು ಇತ್ತು. ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಿಭಾಗದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾನ್ಯತೆ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರ ವೇಳೆಗೆ 19.09 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ ರೂ ಜೊತೆಗೆ 5.7% ಷು YOY ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ದರವನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ಸಾಲದ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು MSME ಸಾಲ ನೀಡುವ ಎಲ್ಲಾ ಉಪ-ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಬಹುದು.[1]

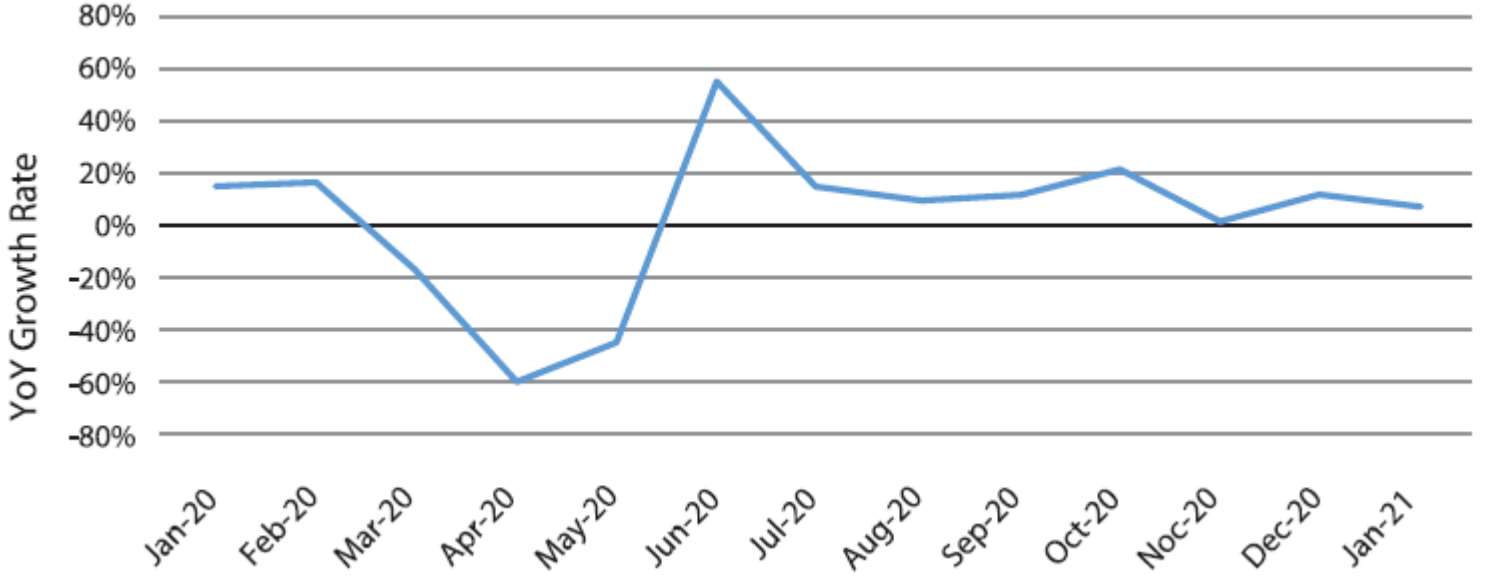
ಚಿತ್ರ ೧:- ಆನ್ಲೈನ್ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಶೀಟ್ ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಾಲ ಮಾನ್ಯತೆ (ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ ರೂಗಳಲ್ಲಿ)

	Very Small <₹10 Lakhs	Micro 1 ₹10-50 Lakhs	Micro 2 ₹50 Lakhs-1 Crores	Small ₹1-10 Crores	Medium1 ₹10-25 Crores	Medium2 ₹25-50 Crores	Large >₹50 Crores	Overall
Jun'18	0.78	1.91	1.30	6.51	3.27	2.67	44.90	61.33
Sep'18	0.82	2.02	1.37	6.84	3.38	2.75	48.93	66.11
Dec'18	0.85	2.10	1.42	7.04	3.45	2.78	49.99	67.63
Mar'19	0.88	2.18	1.48	7.29	3.55	2.87	52.33	70.59
Jun'19	0.88	2.14	1.45	7.23	3.48	2.79	51.79	69.77
Sep'19	0.89	2.20	1.47	7.25	3.47	2.78	51.50	69.57
Dec'19	0.92	2.23	1.50	7.33	3.48	2.77	51.49	69.73
Mar'20	0.93	2.19	1.45	7.02	3.33	2.62	52.03	69.58
Jun'20	0.93	2.27	1.51	7.39	3.55	2.80	53.46	71.92
Sep'20	0.94	2.34	1.57	7.68	3.68	2.89	52.17	71.25
Y-o-Y growth	7.0%	9.0%	8.0%	6.2%	5.6%	3.6%	0.7%	2.1%

ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಮಟ್ಟದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಮೂಲ ಪರಿಣಾಮದಿಂದ ಹೆಚ್ಚಾಗಿ ತಿರುಗಿಸಿದರೆ, ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿರುವ ಸಾಲ, ಅಂದರೆ ಹೊಸ ಮೂಲಗಳು ಈ ವಲಯದಲ್ಲಿನ ಸಾಲ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸ್ಪಷ್ಟ ಚಿತ್ರವನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ. ಹಿಂದಿನ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಪಲ್ಸ್ ಆವೃತ್ತಿಯಲ್ಲಿ, ಕೊವಿಡ್ ೧೯ ರ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ರಾಷ್ಟ್ರವ್ಯಾಪಿ ಲಾಕ್‌ಡೌನ್ ಮಾಡಿದ್ದರಿಂದ ಮಾರ್ಚ್ 20 ರಿಂದ ಮೇ 20 ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಬೇಡಿಕೆಯನ್ನು ಹೇಗೆ ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ನಾವು ಗಮನಿಸಿದ್ದೇವೆ. ಆದರೆ, ಉತ್ತೇಜಕ ಇಸಿಎಲ್‌ಜಿಎಸ್ ನಂತಹ ವಿವಿಧ ಯೋಜನೆಗಳ ಮೂಲಕ ಸರ್ಕಾರ ಘೋಷಿಸಿದ ಪ್ರಾಕೇಜಗಳು ಸಾಲದ ಬೇಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಪೂರೈಕೆಯನ್ನು ಕೊವಿಡ್ -19ರ ಪೂರ್ವ ಹಂತಗಳಿಗೆ ಮರಳಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡಿವೆ. ವರ್ಷನುವರ್ಷದ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಪ್ರವೃತ್ತಿಗಳು ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಾಲ ವಿಚಾರಣೆಯ MSME ವಲಯದಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಬೇಡಿಕೆ ಪುನರುಜ್ಜೀವನಗೊಂಡಿದೆ ಎಂದು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಎಪ್ರಿಲ್ -20 ಮತ್ತು ಮೇ -20 ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ತೀವ್ರ ಕುಸಿತದ ನಂತರ, ಜೂನ್ -20 ರಲ್ಲಿ ವಿಚಾರಣೆಗಳು ಇಸಿಎಲ್‌ಜಿಎಸ್ ನ ಜಾರಿ ಇಂದಾಗಿ ಮತ್ತೆ ಪುಟದೇಳುವವು. ಈಗ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ವಿಚಾರಣೆಯ ಬೆಳವಣಿಗೆಯು COVID-19 ಪೂರ್ವ ಹಂತಗಳಲ್ಲಿ ನಿರಂತರವಾಗಿ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಕಾಣುತ್ತದೆ

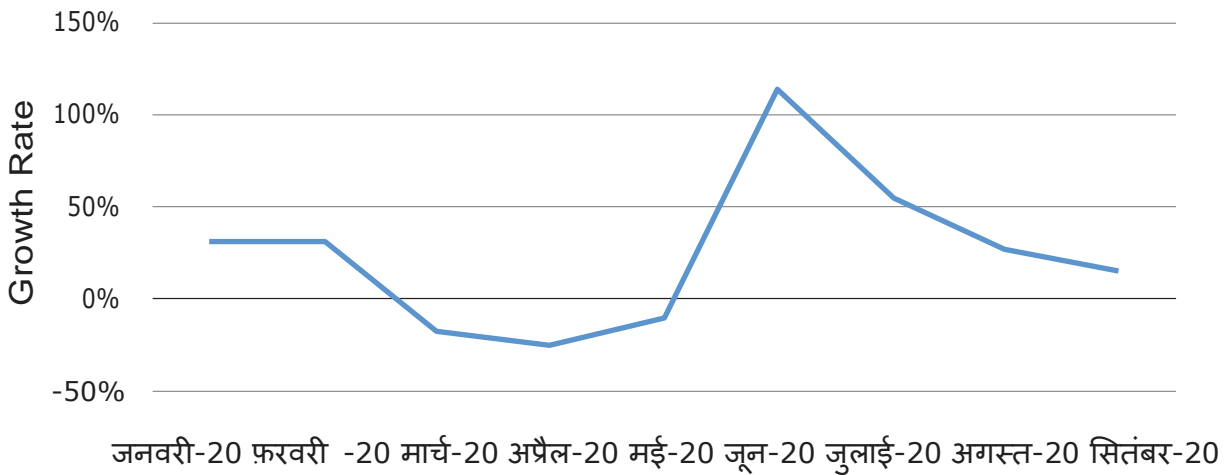
1 ಸಾಲವನ್ನು ಮಾನ್ಯತೆ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ವರ್ಗೀಕರಿಸಿದ ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಘಟಕದ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟುಗೂಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಬಹಳ ಚಿಕ್ಕದು: <10 ಎಲ್; ಮೈಕ್ರೋ 1: 10 ಎಲ್- 50 ಎಲ್; ಮೈಕ್ರೋ 2: 50 ಎಲ್ -1 ಸಿಆರ್; ಸಣ್ಣ > = 1Cr <10Cr; ಮಧ್ಯಮ 1:> = 100 ಸಿಆರ್ <25 ಸಿಆರ್; ಮಧ್ಯಮ 2:> = 25Cr <50Cr; ದೊಡ್ಡದು > 50 ಸಿಆರ್. ಮೈಕ್ರೋ ವಿಭಾಗವು ಬಹಳ ಚಿಕ್ಕದಾಗಿದೆ. ಮೈಕ್ರೋ 1 ಮತ್ತು ಮೈಕ್ರೋ 2 ವಿಭಾಗಗಳು ಮತ್ತು ಮಧ್ಯಮ ವಿಭಾಗವು ಮಧ್ಯಮ 1 ಮತ್ತು ಮಧ್ಯಮ 2 ಅನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ

ಚಿತ್ರ 2:- ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಾಲ ವಿಚಾರಣೆಗಳ ವರ್ಷಾನುವರ್ಷ ವೃದ್ಧಿ



ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ, ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲದ ಮೂಲಗಳು ಜನವರಿ 20 ಮತ್ತು ಫೆಬ್ರವರಿ 20 ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ, ಹೊಸ ಸಾಲದ ಮೂಲದ ಸಂಖ್ಯೆಯಲ್ಲಿ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ದರವು 30% ಕ್ಷಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿದೆ, ಇದು ಮಾರ್ಚ್ ೨೦ ಮತ್ತು ಏಪ್ರಿಲ್ ೨೦ ರಲ್ಲಿ ಗಮನಾರ್ಹವಾಗಿ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ ಇಸಿಎಲ್‌ಎಸ್ ಪ್ರಾರಂಭವಾದ ನಂತರದಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮೂಲಗಳು ಜೂನ್ ೧೯ ಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ, ಜೂನ್ ೨೦ ಕ್ಕೆ 115% ರಷ್ಟು ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಒಂದು ವರ್ಷದ ಮೊದಲು ಅದೇ ಸಮಯಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಇದು ನಿರಂತರವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿದೆ ಎಂದು ಕಂಡುಬಂದಿದೆ.

ಚಿತ್ರ 3 :- ಮೋತ್ತದ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಎಂ ಎಸ್ ಏಎಮ್ ಇ ಸಾಲ ಮೂಲಗಳ ವರ್ಷಾನುವರ್ಷ ವೃದ್ಧಿ ದರ



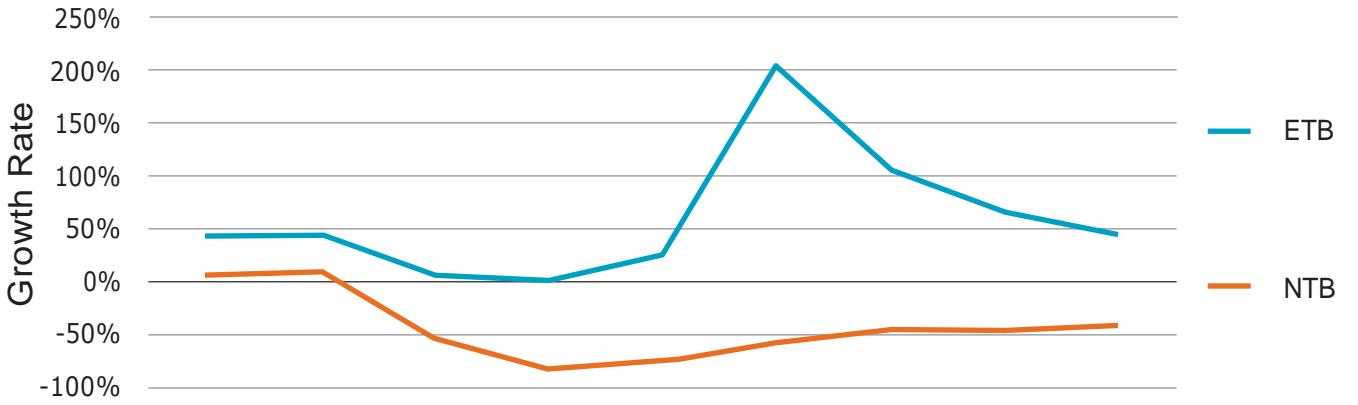
ಜನವರಿ-20 ಫೆಬ್ರವರಿ -20 ಮಾರ್ಚ್-20 ಏಪ್ರಿಲ್-20 ಮೇ-20 ಜೂನ್-20 ಜುಲೈ-20 ಅಗಸ್ಟ್-20 ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್-20

ಸಾಲಗಾರರ ಪ್ರಕಾರದ ಅನುಸಾರ ಸಾಲ ಚಟುವಟಿಕೆ

ಯಾರಿಗೆ ಸಾಲ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೋ ಅಂತಹ ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲ ದಾತರೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿರುವ ಸಂಬಂಧದ ಪ್ರಕಾರ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿದ ಸಾಲದಾತರೊಂದಿಗೆ ಪ್ರಸ್ತುತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಾಲ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿರುವ ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿತರು (ಇ ಟಿ ಬಿ) ಎಂದು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ, ಸಂಬಂಧಿತ ಸಾಲದಾತರು ಒಂದಿಗೆ ಯಾವುದೇ ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಾಲ ಸಂಬಂಧ ಇಲ್ಲದೇ ಇದ್ದ ಪಕ್ಷದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಅಸಂಬಂಧಿತರು (ಎನ್ ಟಿ ಬಿ) ಎಂದು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ .

ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲದ ಮೂಲಗಳಲ್ಲಿ ಬಲವಾದ ಮರುಕಳಿಸುವಿಕೆಯು ಇಟಿಬಿ ವಿಭಾಗದಿಂದ ಬೆಂಬಲಿತವಾಗಿದೆ. ಇದು ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಇಸಿಎಲ್‌ಜಿಎಸ್‌ನ ವಿನ್ಯಾಸದಿಂದಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಂಬಂಧ ಪಟ್ಟವರಿಗೆ ಇ ಟಿ ಬಿ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಲು ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿವೆ. ಇಸಿಎಲ್‌ಜಿಎಸ್ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ಮೊದಲ ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ಇ ಟಿಬಿ ಸಾಲದ ಮೂಲಗಳಲ್ಲಿನ ಬೆಳವಣಿಗೆ 200% ದಾಟಿದೆ ಅಂದಿನಿಂದ ಏಳೆ ಸ್ಥಿತವಾಗಿದೆಯಾದರೂ ಇಟಿಬಿ ಸಾಲದ ಮೂಲಗಳು ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿವೆ. ಎನ್‌ಟಿಬಿ ಮೂಲಗಳ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸಾಲಗಳು ಕೋವಿಡ್ -19 ರ ಪೂರ್ವದ ಹಂತಗಳಿಗೆ ತಲುಪಲು ಕಷ್ಟಪಡುತ್ತಿವೆ.

ಚಿತ್ರ4:- ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಪ್ರಕಾರದ ಅನುಸಾರ ಹಾಲ ಮತಗಳ ವರ್ಷಾನುವರ್ಷ (ವೈಟ್‌ವೈ) ವೃದ್ಧಿ ದರ



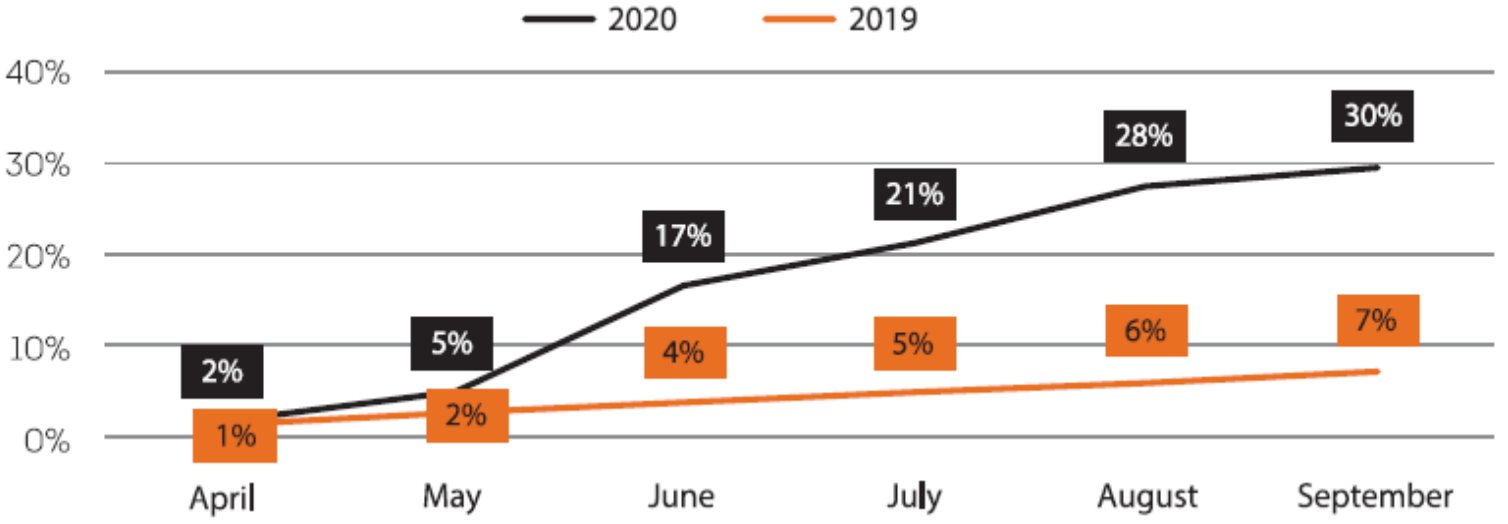
ಜನವರಿ-20 ಫೆಬ್ರವರಿ -20 ಮಾರ್ಚ್-20 ಏಪ್ರಿಲ್-20 ಮೇ-20 ಜೂನ್-20 ಜುಲೈ-20 ಅಗಸ್ಟ್-20 ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್-20

ಇಟಿಬಿ ಸಾಲದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಮಾಣವು ಇ ಟಿ ಬಿ ಹೊಂದಿರುವ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಗಳಿಗೆ ಹೆಚ್ಚಾಗಿ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾತಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

2020 ರಲ್ಲಿ ಮಾರ್ಚ್ 20 ರಂದು ನೇರ ಸಾಲವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳು ನಂತರದ 6 ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ 30% ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳು ಮತ್ತೊಂದು ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆದರು 2019 ರಲ್ಲಿ ಯ ಅವಧಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಇದು ಕೇವಲ 7% ಮಾತ್ರ. 2020 ರಲ್ಲಿ ಈ ಪ್ರವೃತ್ತಿ ಇಸಿಎಲ್‌ಜಿಎಸ್ ಪ್ರಾರಂಭವಾಗುವ ಮೊದಲೇ ತೋರಿಸಲಾರಂಭಿಸಿತ್ತು, ಆದರೆ ಇಸಿಎಲ್‌ಜಿಎಸ್ ಆರಂಭದ ನಂತರ ಅದು ಇನ್ನಷ್ಟು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಯಿತು.



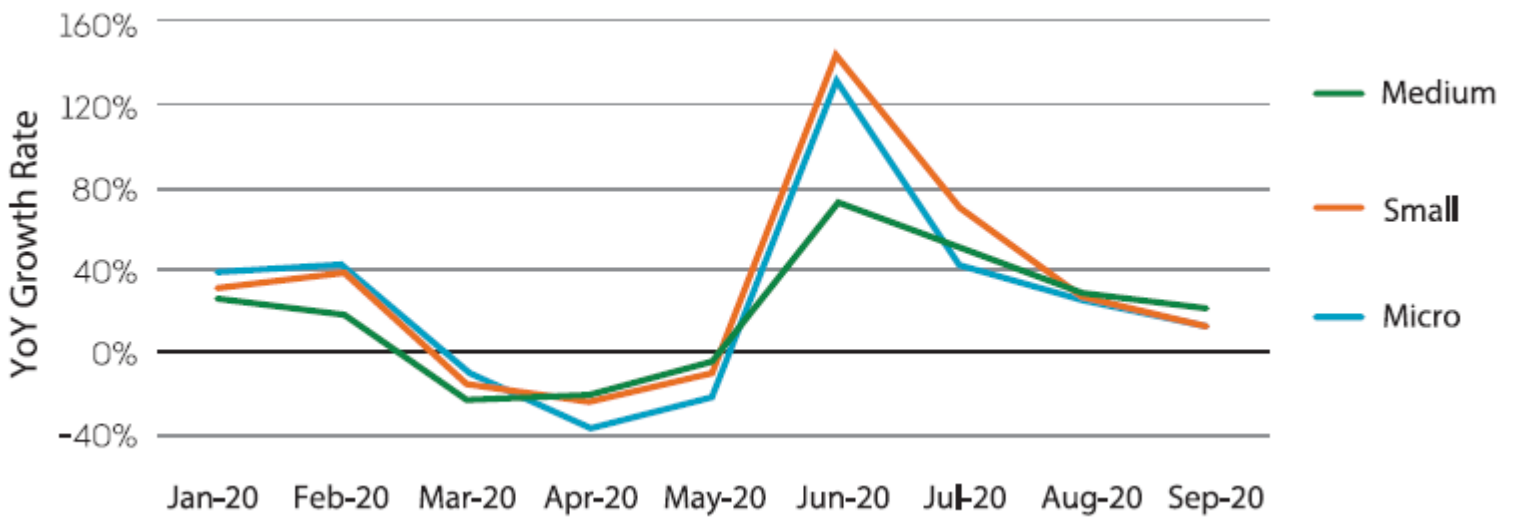
ಚಿತ್ರ 5:- 6ತಿಂಗಳ ನಂತರದಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಎಮ್ ಎಸ್ ಎಮ್ ಇ ಗಳಿಗೆ ಮಾರ್ಚ್ ಗೆ ಒದಗಿಸಲಾದ ಸಾಲ ಗಳ ಸಂಚಿತ ಶೇಕಡ



ಸಾಲಗಾರರ ಸಂವಿಭಾಗದ ಸಾಲ ಚಟುವಟಿಕೆ

ಮೂಲಗಳ ವಿಭಾಗವಾರು ಬೆಳವಣಿಗೆಯು ಎಲ್ಲಾ ಉಪ-ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಇದೇ ರೀತಿಯ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತದೆ. ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಂವಿಭಾಗದಲ್ಲಿರುವ, ಮೈಕ್ರೋ, ಸಣ್ಣ ಮತ್ತು ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಸಂವಿಭಾಗಗಳು ECLGSನ ಆರಂಭಿಕ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು 25 ಕೋಟಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಾನ್ಯತೆ ಪಡೆದ ಮಧ್ಯಮ ಸಂವಿಭಾಗವನ್ನು ನಂತರ ಸೇರಿಸಲಾಯಿತು, ಆದ್ದರಿಂದ ಮಧ್ಯಮ ಸಂ ವಿಭಾಗದ ಮೂಲದ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಆಗಸ್ಟ್ 20 ರಿಂದ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಲಾಯಿತು . ಎಲ್ಲಾ ಉಪ-ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿನ ಮೂಲಗಳಲ್ಲಿನ ವರ್ಷಾನು ವರ್ಷ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೆಳವಣಿಗೆಯು COVID ಪೂರ್ವ -19 ಮಟ್ಟಕ್ಕೆ ಮರಳಿದೆ.

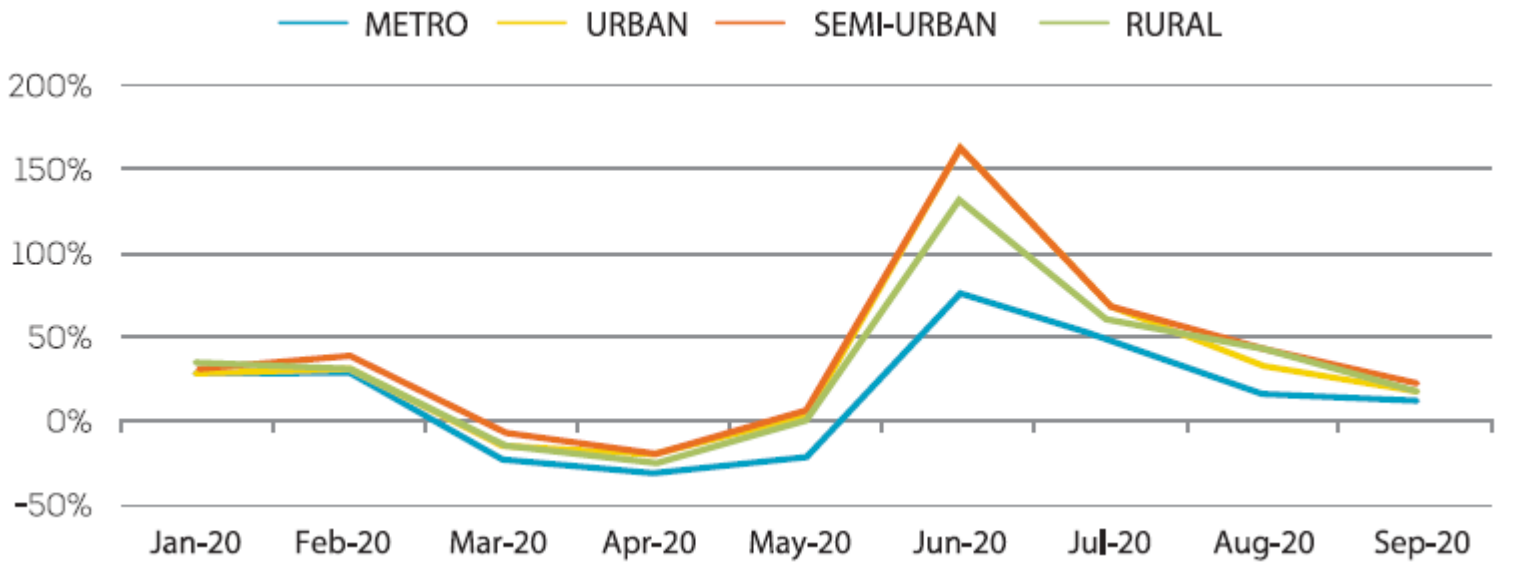
ಚಿತ್ರ6:- ಸಂವಿಭಾಗವಾರು ಮೂಲ ಮೊತ್ತಗಳ ವರ್ಷಾನುವರ್ಷ ದರ ವೃದ್ಧಿ



ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಚಟುವಟಿಕೆ

ಭೌಗೋಳಿಕವಾಗಿ ಮತ್ತಷ್ಟು ಪರಿಚ್ಛಿಸಿದಾಗ ನಗರ ಉಪನಗರ ಹಾಗೂ ಗ್ರಾಮೀಣ ಪ್ರದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ವಿತರಣಾ ಪ್ರವೃತ್ತಿ ಒಂದೇ ರೀತಿ ಇದೆ ಜೂನ್ 20 ರಲ್ಲಿ ಮೆಟ್ರೋ ಪ್ರದೇಶಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಇದರಲ್ಲಿ ತೀವ್ರ ಏರಿಕೆ ಕಂಡುಬಂದಿದೆ. ಆದರೆ ಇ ಸಿ ಎಲ್ ಜಿ ಎಸ್ ಆರಂಭಿಸಿದ್ದರಿಂದ ಎಲ್ಲಾ ಪ್ರದೇಶಗಳಲ್ಲೂ ಲಾಭ ದೊರೆತಿದೆ. ನಮ್ಮ ಎಮ್ ಎಸ್ ಎಮ್ ಇ ಪಲ್ಸ್ ಹಿಂದಿನ ಸಂಚಿಕೆ ಯಲ್ಲಿ ಕಂಡಿದ್ದೇನೆಂದರೆ ಸಾಲ ವಿತರಣೆ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಮೆಟ್ರೋ ಪ್ರದೇಶವು ತುಂಬಾ ಪ್ರಭಾವಕ್ಕೆ ಒಳಗಾಗಿದೆ ಎಂದು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಮೆಟ್ರೋ ಪ್ರದೇಶದಲ್ಲಿ ವಿತರಣೆಗಳು ಕೊಂಚ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಕಂಡಿವೆ ಜನವರಿ ಇಪ್ಪತ್ತಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಫೆಬ್ರವರಿ 20ಕ್ಕೆ ವರ್ಷಾನುವರ್ಷ ವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಆಗಸ್ಟ್ 20 ಮತ್ತು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ವರ್ಷಾನುವರ್ಷದ ವಿತರಣಾ ತುಂಬಾ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ.

ಚಿತ್ರ 7:- ಮೊತ್ತದ ಅನುಸಾರ ಪ್ರಾದೇಶಿಕವಾಯ ಎಂ ಎಸ್ ಎಂ ಇ ಸಾಲಗಳ ಮೂಲಗಳ ವರ್ಷಾನುವರ್ಷ ದ ವೃದ್ಧಿ ದರ



ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆ ಮತ್ತು ಆರೋಗ್ಯ ತಪಾಸಣೆ

ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ನಲ್ಲಿನ ಪರಿವರ್ತನೆ

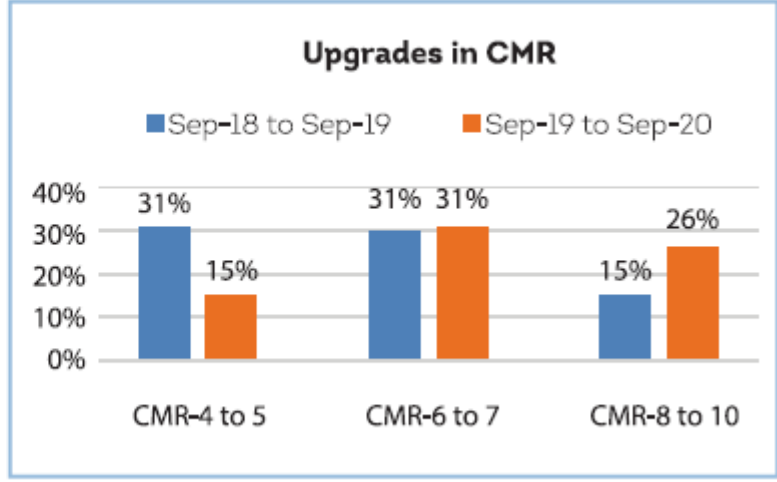
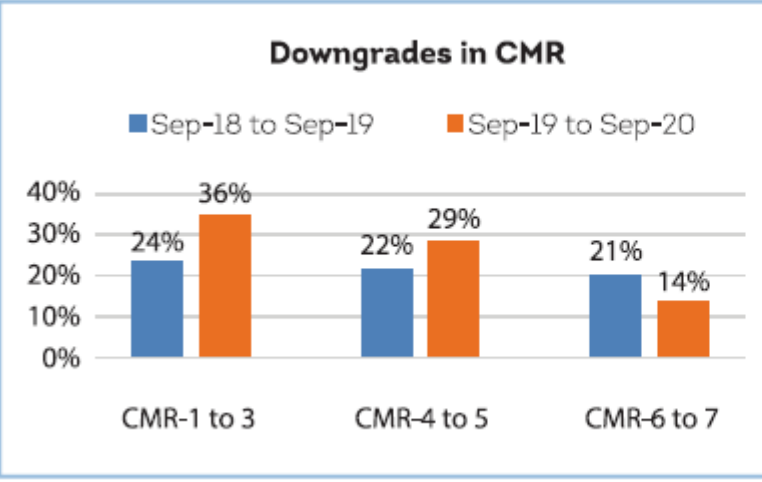
ಸಿಬಿಲ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಶ್ರೇಯಾಂಕ ಪರಿವರ್ತನೆಯನ್ನು 1 ವರ್ಷದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 19 ರಿಂದ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರವರೆಗೆ ಸಾಲಗಾರರ ಮೇಲೆ ನಿಗಾ ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ 1-3, ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ 4-5, ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ 6-7 ಮತ್ತು ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ 8-10 ಶ್ರೇಣಿಯ ಬಕೆಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಪರಿವರ್ತನೆಯನ್ನು ನಿಗಾ ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಸಾಲದ ಶೇಕಡ 36ರಷ್ಟು ಯಾರಿಗೆ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 19 ರಲ್ಲಿ ಸಿ ಎನ್ ಆರ್ 1-3 ರಷ್ಟಿದ್ದರೂ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರ ಹೊತ್ತಿಗೆ ಕಡಿಮೆ ಶ್ರೇಯಾಂಕ ಬಕೆಟ್ ಗಳಿಗೆ ಇಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಮತ್ತು ಸಾಲಗಾರರಲ್ಲಿ ೧೫% ರಷ್ಟು ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ ೧೯ರಲ್ಲಿ ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ ೪-೫ ರಲ್ಲಿ ಇದ್ದವರನ್ನು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ ೨೦ ರಷ್ಟಿಗೆ ರಲ್ಲಿ ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ 1-3ರಲ್ಲಿದ್ದ 36% ಸಾಲಗಾರರು ಉನ್ನತ ಶ್ರೇಣಿಯ ಬಕೆಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಅಪ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮಾಡಲಾಯಿತು.

ಚಿತ್ರ 8:- ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್-19 ರಿಂದ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್-20 ರ ತನಕ ಸಿ ಎಮ್ ಆರ್ ನ ಬದಲಾವಣೆಯ ಮೆಟ್ರಿಕ್ಸ್

		CMR as of Sep-20				Downgrades	Upgrades
		CMR 1-3	CMR 4-5	CMR 6-7	CMR 8-10		
CMR as of Sep-19	CMR 1-3	64%	26%	6%	3%	36%	
	CMR 4-5	15%	56%	19%	10%	29%	15%
	CMR 6-7	7%	24%	55%	14%	14%	31%
	CMR 8-10	1%	6%	19%	74%		26%

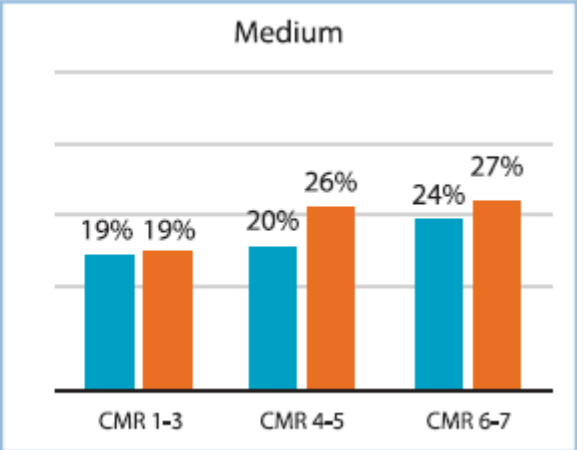
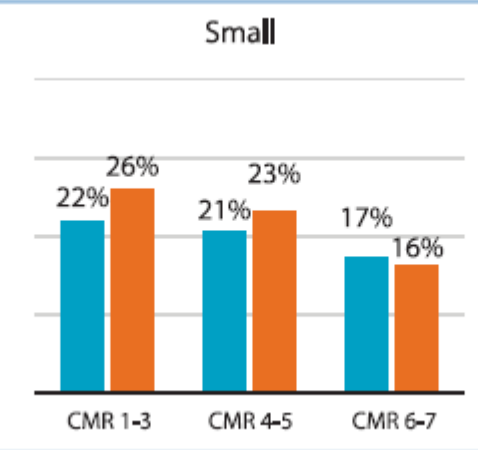
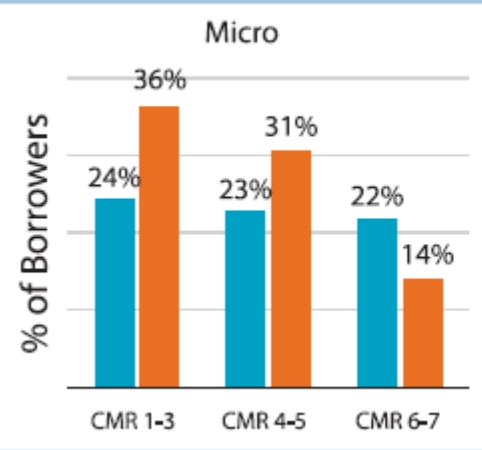
ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ -19 ರಿಂದ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ -20 ರವರೆಗಿನ ಸಾಲಗಾರರ ಅಪಾಯದ ಬಕೆಟನ ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಅನ್ನು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ -18 ರಿಂದ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ -19 ರವರೆಗೆ ಪರಿವರ್ತಿಸುವುದರೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. . ಈ ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕವು ಆರ್ಥಿಕ ಕುಸಿತವು ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್‌ಗಳ ಹೆಚ್ಚಳಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗಿದೆ , ಆದಾಗ್ಯೂ ನೀತಿ ಮಟ್ಟದ ಮಧ್ಯಸ್ಥಿಕೆಗಳು ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ 8-10ರ ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ಶ್ರೇಯಾಂಕಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತಷ್ಟು ಕ್ಷೀಣಿಸುವುದನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡಿದೆ . ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ ಅನ್ನು ಡೌನ್ ಗ್ರೇಡ್‌ಗಳು ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ 1-3 ರಲ್ಲಿ ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸಿ ಎಮ್ ಆರ್ ಅನ್ನು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 18 ರಿಂದ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 19 ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ 24% ಆಗಿತ್ತು, ಇದು ಒಂದು ವರ್ಷದ ನಂತರ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 19 ರಿಂದ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರವರೆಗೆ ಅದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ 36% ಏರಿತು. ಇದೇ ರೀತಿಯ ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯನ್ನು CMR 4-5 ರ ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಸಂವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್‌18 ರಲ್ಲಿ 19 ಕ್ಕೆ 22% ಆಗಿತ್ತು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ ೧೯ ರಿಂದ ಒಂದು ವರ್ಷದ ನಂತರ 29% ಕ್ಕೆ ಏರಿತು.

ಚಿತ್ರ 9:- 9 ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ಸಿ ಎಂ ಆರ್ ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮತ್ತು ಅಪ್ ಗ್ರೇಡ್‌ಗಳು



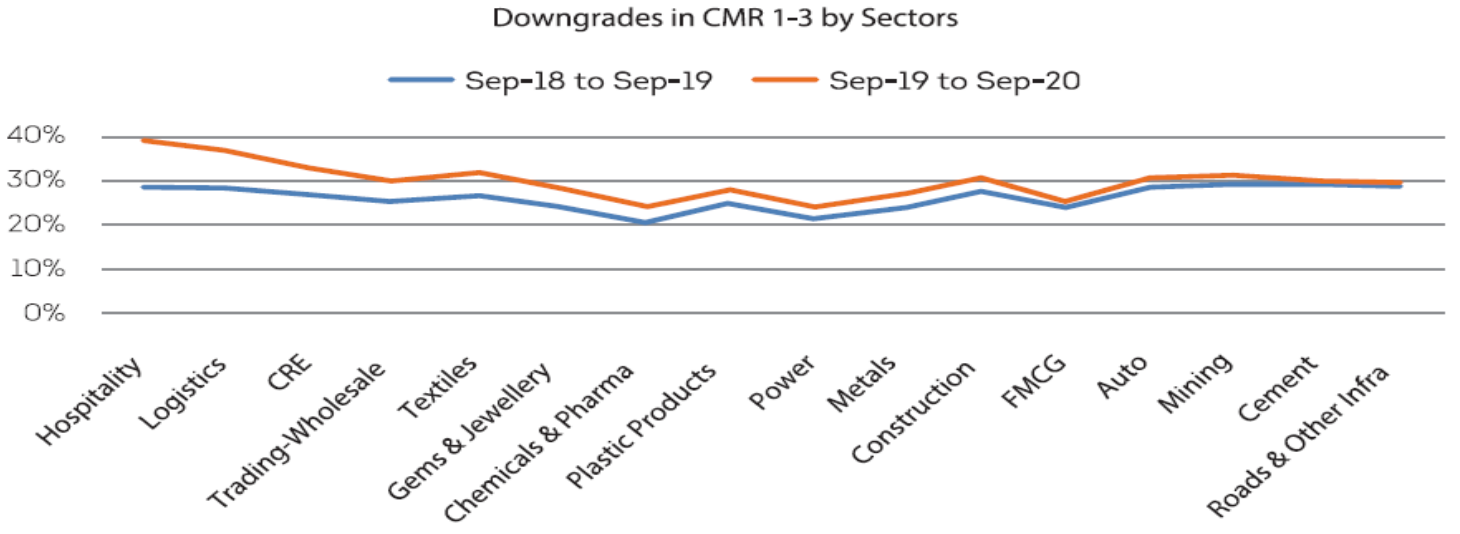
ವಿಭಿನ್ನ ಸಂವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಸಿ ಎಂ ಆರ್ ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಮುಂದೆ ನೋಡಿದಾಗ ಆರ್ಥಿಕ ಮಂದಗತಿಯಿಂದಾಗಿ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಸಂವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ತಿವ್ರವಾದ ಪ್ರಭಾವ ಉಂಟಾಗಿದೆಯೆಂದು ಕಂಡು ಬಂದಿದೆ ಏಕೆಂದರೆ ಸಣ್ಣ ಮತ್ತು ಮಧ್ಯಮ ಸಂವಿಭಾಗಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಈ ಸಂವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಸಿ ಎಮ್ ಆರ್ ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಅತೀ ಹೆಚ್ಚಿನ ಹೇರಿಕೆಯಾಗಿತ್ತು. ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ ೧೯ ರಿಂದ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ ೨೦ ರ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಸಂವಿಭಾಗದ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸಿ ಎಮ್ ಆರ್ ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಸಿ ಎಂ ಆರ್ ೧-೩ ಬಕೆಟ್ ಗೆ ೩೬% ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಹಿಂದಿನ ಕಾಲಮಾನಕ್ಕೆ ೨೪% ಇತ್ತು.

ಚಿತ್ರ 10:- ವಿಭಿನ್ನ ಸಂವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಸಿ ಎಂ ಆರ್ ಡೌನ್ ಗ್ರೇಡ್‌ಗಳು



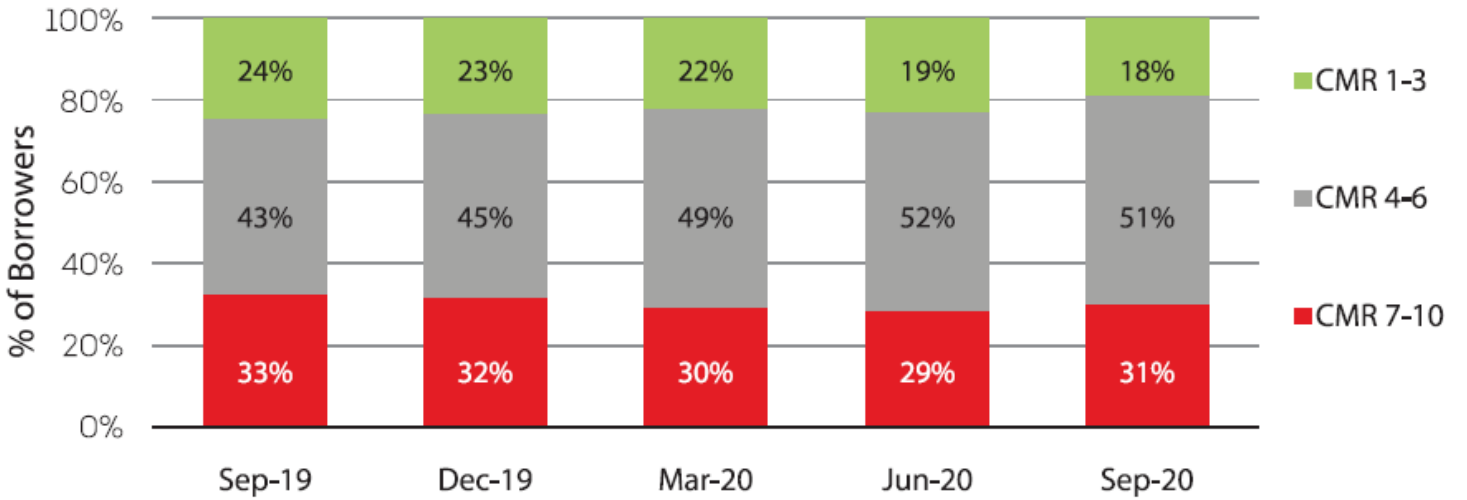
ಕ್ಷೇತ್ರಗಳಾದ್ಯಂತ ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್‌ಗಳ ಕುರಿತಾದ ಅಧ್ಯಯನವು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 18 ರಿಂದ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 19 ರ ಅವಧಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ವಲಯಗಳಿಗೆ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 19 ರಿಂದ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರವರೆಗೆ ಶ್ರೇಣಿ ಕ್ಷೀಣಿಸುವಿಕೆಯು ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ ಎಂದು ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ . ಆದರೆ, ಆತಿಥ್ಯ, ಲಾಜಿಸ್ಟಿಕ್ಸ್ ಮತ್ತು ಜವಳಿಯಂತಹ ಮುಂತಾದ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವೇಚನೆಯಿಂದ ಖರ್ಚು ಮಾಡುವ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳಿಗೆ ಈ ಕ್ಷೀಣತೆ ಹೆಚ್ಚು ಗ್ರಾಹಕ ಸ್ವೇಪಲ್ಸ್ /ಆಟೋ, ಇನ್ಸೂರೆನ್ಸ್ ಮತ್ತು ಎಫ್‌ಎಂ‌ಸಿ‌ಜಿಯಂತಹ ಆದ್ಯತೆ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಕ್ಷೀಣಿಸುವಿಕೆಯು ಕಡಿಮೆ.

ಚಿತ್ರ 11:- ಕೆಳಕಂಡ ವಿಭಿನ್ನ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಸಿ ಎಂ ಆರ್ ಡೌನ್ ಗ್ರೇಡ್‌ಗಳು



ಇದರ ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ, ಮಧ್ಯಮ-ಅಪಾಯದ ಸಾಲಗಾರರ ಪೂಲ್ ವೇಗವಾಗಿ ಬೆಳೆದಿದೆ. ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ -20 ರ ಹೊತ್ತಿಗೆ, 51% ಸಾಲಗಾರರು ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ 4-6 ವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿದ್ದರೆ, ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ -19 ರಂದು 43% ನಷ್ಟಿದೆ . ಪರಿವರ್ತನೆ CMR 4-6 ರ ಮಧ್ಯಮ ಸಂವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಪರಿವರ್ತನೆ ಸಿ ಎಂ ಆರ್ ೧-೩ ರ ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಸಂವಿಭಾಗದ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿದೆ . ಆದಾಗ್ಯೂ, ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ 7-10 ರ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಸಂವಿಭಾಗವು ಇನ್ನೂ 31% ನಷ್ಟು ಸ್ಥಿರವಾಗಿದೆ.

ಚಿತ್ರ 12:- ಸಿ ಎಂ ಆರ್ ನಿಂದ ಎಮ್ ಎಸ್ ಎಮ್ ಇ ಗಳಿಗೆ ವಿತರಣೆ



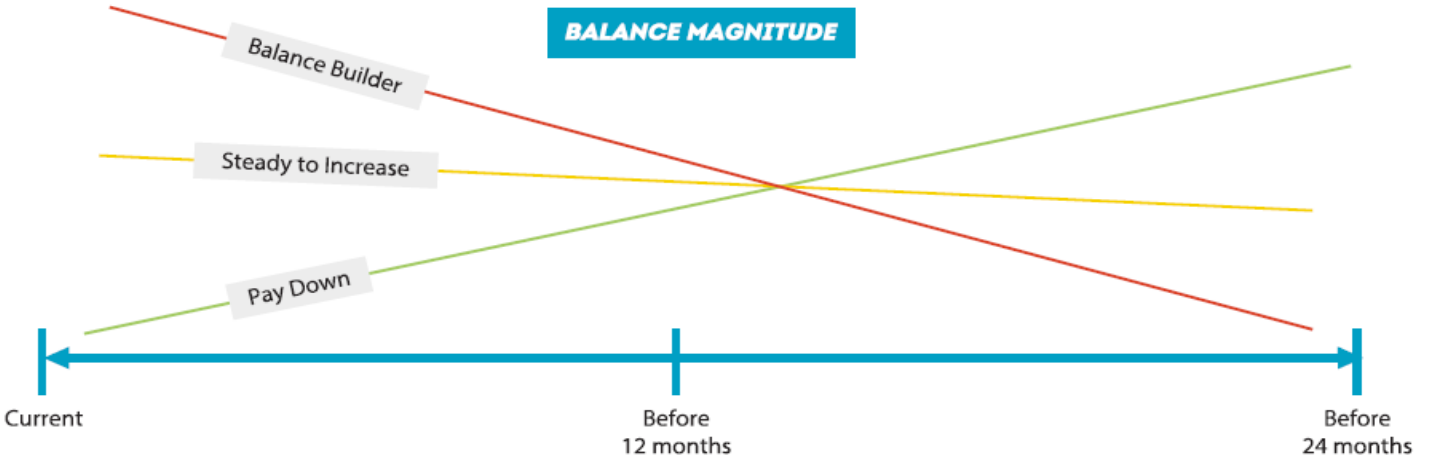
² ಆತಿಥ್ಯ ಕ್ಷೇತ್ರವು ಹೋಟೆಲ್‌ಗಳು, ರೆಸ್ಟೋರೆಂಟ್‌ಗಳು, ಪ್ರವಾಸೋದ್ಯಮವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ; ಸಿಆರ್‌ಎಫ್ ವಾಣಿಜ್ಯ ರಿಯಲ್ ಎಸ್ಟೇಟ್ ಆಗಿದೆ, ಇದು ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ವಾಣಿಜ್ಯ ಆಸ್ತಿಯ ಮೇಲೆ ಎಲ್‌ಎವಿ ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಲೋಹಗಳು ಕಬ್ಬಿಣ, ಉಕ್ಕು ಮತ್ತು ನಾನ್-ಫೆರಸ್ ಲೋಹಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿವೆ; ಆಟೋ ಘಟಕಗಳು, ಉತ್ಪಾದನೆ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟಗಾರರನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ

ಉತ್ತಮ ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ಪ್ರತ್ಯೇಕಿಸಲು ಟ್ರೆಂಡ್ ಅಲ್ಲಾರಿದಮ್

ಇತ್ತೀಚಿನ ದಿನಮಾನಗಳಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ನ ವೇಗವರ್ಧಿತ ಹೆಚ್ಚಳ - ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಸಂವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರವೃತ್ತಿಉಳ್ಳ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ನಿಗಾವಣೆಗೆ ಬಲವಾದ ಕಾರಣವನ್ನು ವದಗಿಸುತ್ತದೆ.

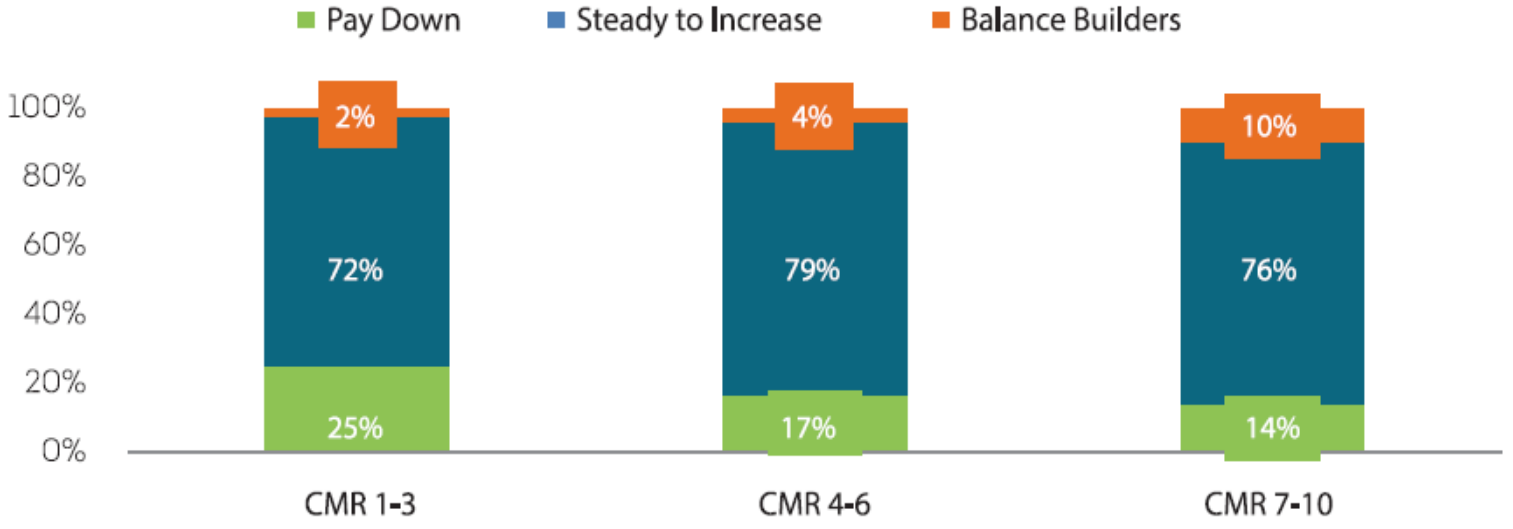
ಕ್ಯಾಶ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮತ್ತು ಓವರ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಸಾಲಗಳಂತಹ ರಿವಾಲ್ವಿಂಗ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರಾವೃತ್ತಿಕ ಸಂಚಲನೆಗಳನ್ನು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ವಿಷನ್ ನ ಗುಣ ಲಕ್ಷಣಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಕ್ರಮಾವಳಿಗಳನ್ನು ಬಳಸಿ ೨೪ ತಿಂಗಳುಗಳ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ ಮಾಡಾಗುತ್ತದೆ. ಇದು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬ್ಯೂರೋ ಡೇಟಾವನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ವಿಂಗಡಿಸಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು CMR ನೊಂದಿಗೆ ಬಳಸಿದಾಗ ತೀಕ್ಷ್ಣವಾದ ಅಪಾಯದ ವ್ಯತ್ಯಾಸವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ನಾವು CreditVision ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಮ್ಯಾಗ್ನಿಟ್ಯೂಡ್ (BALMAG) ವೇರಿಯಬಲ್ ಗಳನ್ನು ಬಳಸುತ್ತೇವೆ. ಕೆಳಗಿನವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಅವುಗಳನ್ನು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಬಹುದು

- ಮ್ಯಾಗ್ನಿಟ್ಯೂಡ್ ಆಫ್ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಪೇ ಡೌನ್ ಕಳೆದ 2 ವರ್ಷ ಮೇಲೆ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಗಳು ಕಡಿಮೆ ಯಾಗುವ /ಪೆಯಿಂಗ್ ಡೌನ್ ಆಗುವ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯನ್ನು ತೋರಿಸುವ ಘಟಕಗಳನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತವೆ.
 - ಮ್ಯಾಗ್ನಿಟ್ಯೂಡ್ ಆಫ್ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಚೇಂಜ್ ನ ವೃದ್ಧಿಗೆ ಸ್ಥಿರತೆ ತರಲು ಯಾವ ಘಟಕಗಳು ಸ್ಥಿರ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯನ್ನು ಅಥವಾ ಸೀಮಾಂತ ವೃದ್ಧಿ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯನ್ನು ಪ್ರದರ್ಶಿಸುತ್ತವೆಯೋ ಅಂತಹ ಘಟಕಗಳನ್ನು ಶಾಮೀಲು ಮಾಡಬೇಕು.
 - ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಬಿಲ್ಡರ್ ಗಳು - ಇವುಗಳು ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ಥಿರವಾದ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯನ್ನು ವೃದ್ಧಿ ಪ್ರದರ್ಶಿಸುವ ಘಟಕಗಳಾಗಿವೆ
- ಚಿತ್ರ 13:- ಬಿಎ ಎಲ್ ಎಮ್ ಎ ಜಿ ಆಧಾರಿತ ಘಟಕಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣ**



ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ ೨೦ ರಲ್ಲಿ ಪೇ ಡೌನ್, ಸ್ಥಿರತೆ ಹೆಚ್ಚಿಸಲು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಬಿಲ್ಡರ್ ಸಾಲಗಾರರ ಅನುಪಾತ 19%, 76% ಮತ್ತು 5% ರಷ್ಟು ಆಗಿದೆ. . ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಬಿಲ್ಡರ್ ಸಾಲಗಾರರ ಪಾಲು 10%, CMR7-10 ರಲ್ಲಿ ಅಪಾಯ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಅತಿ ಹೆಚ್ಚು, ಆದರೆ ಇದು CMR1-3 ಸಂವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಅದು ಅತಿ ಕಡಿಮೆ.

ಚಿತ್ರ 14:-ಸಿ ಎಮ್ ಆರ್ ನಿಂದ ಬಿ ಎ ಎಲ್ ಎಮ್ ಜಿ ಸಂವಿಭಾಗದ ವಿತರಣೆ



ಎಮ್ ಎಸ್ ಎಮ್ ಇ ಘಟಕಗಳ ಸಿಎಮ್ ಆರ್ ಮತ್ತು ಬಿ ಎಲ್ ಎಮ್ ಎಮ್ ಎ ಅಜಿ ಯನ್ನು (ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಮ್ಯಾಗ್ನಿಟ್ಯೂಡ್) ಮ್ಯಾಪ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಇದರಿಂದ ಇದು ಕೆಟ್ಟ ದರವೆಂದು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ. ಕೆಟ್ಟ ದರವನ್ನು ಮುಂದಿನ 12 ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಿದಾಗ ಅದು ಯಾವಾಗಲೂ 90+ ಡೇಸ್ ಪಾಸ್ಡ್ ಡ್ಯೂ (ಡಿಡಿ) ಎಂದು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ . BALMAG ಅನ್ನು ಅಪಾಯ ಭೇದಕಗಳಲ್ಲಿ ಒಂದನ್ನಾಗಿ ಬಳಸಿದಾಗ , ಅದೇ ಅಪಾಯದ ಬಕೆಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಒಳ್ಳೆಯ ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಕಾಣಬಹುದು. ಆದ್ರೆ ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳಿಗೆ (ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ 4-6), ಘಟಕಗಳು ಪೇ ಡೌನ್ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿನ 8% ನಷ್ಟು ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ದರವನ್ನು ಸಮಂಜಸವಾಗಿ ವೀಕ್ಷಿಸುತ್ತೇವೆ , ಅದೇ ಅಪಾಯದ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಬಿಲ್ಡರ್ ಗಳು 24% ಕೆಟ್ಟ ದರವನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ, ಇದು ಪೇ ಡೌನ್ ಸಾಲಗಾರರ ಕೆಟ್ಟ ದರಕ್ಕಿಂತ 3 ಪಟ್ಟು ಹೆಚ್ಚು ಇದೆ ಸಿ ಎಮ್ ಆರ್ 4-6 ಸಂವಿಭಾಗದ ಸಾಲಗಾರರಲ್ಲಿ ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಲು ಶಕ್ತಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ. CMR 4-6 ಸಂವಿಭಾಗದ ಸಾಲಗಾರರಲ್ಲಿಯೂ. ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ 7-10 ಸಂವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಇದೇ ರೀತಿಯ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ, ಅಲ್ಲಿ ಬಿಎ ಎಲ್ ಎಮ್ ಎ ಜಿ ಗೆ , ಪೇ ಡೌನ್ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಬಿಲ್ಡರುಗಳ ಅಪಾಯವನ್ನು 62% ರಿಂದ 83% ವರೆಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ

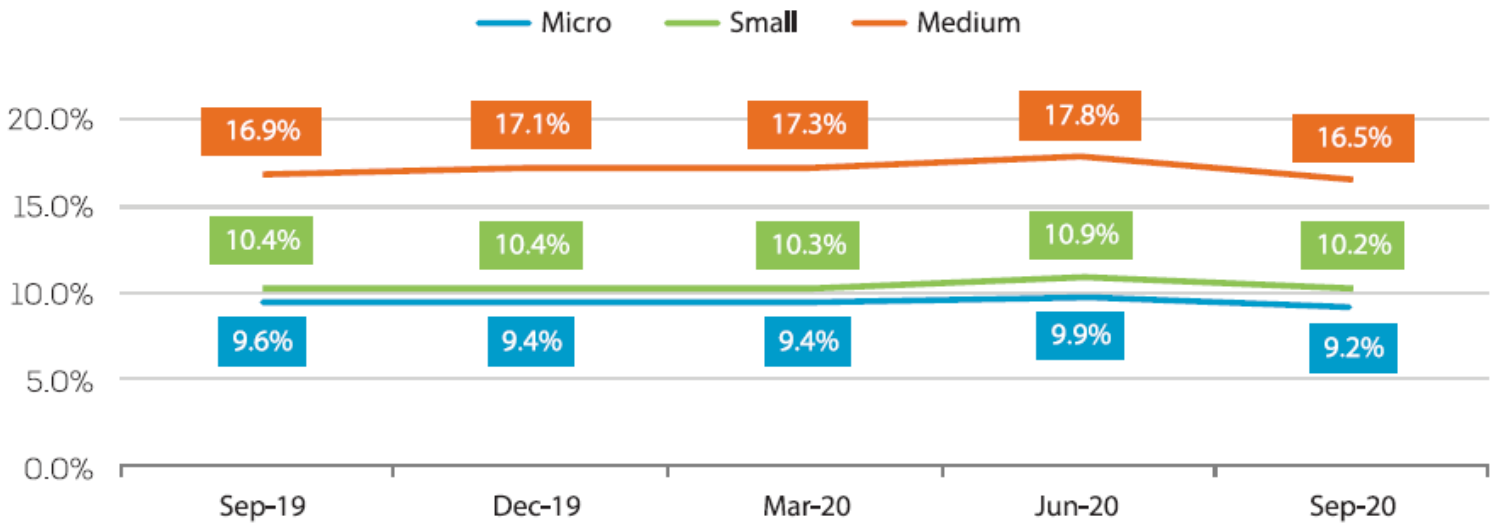
ಚಿತ್ರ 15:- ಸಿ ಎಮ್ ಆರ್ ನಿಂದ ಕೆಟ್ಟ ದರ

BALMAG	CIBIL MSME Rank (CMR)			Overall
	CMR 1 -3	CMR 4-6	CMR 7-10	
Pay Down	3%	8%	62%	16%
Steady to Increase	3%	13%	73%	23%
Balance Builders	6%	24%	83%	43%
Overall	3%	12%	73%	23%

ಕ್ರೆಡಿಟ್ ವಿಷನ್ ಗುಣಲಕ್ಷಣಗಳು ಮತ್ತು ಕ್ರಮಾವಳಿಗಳು ಸಿಬಿಲ್ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಶ್ರೇಯಾಂಕದ ಬಗ್ಗೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಒಳನೋಟವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸಾಲಗಾರನ ವಿವಿಧ ಆಯಾಮಗಳಿಗೆ ಆಳವಾಗಿ ಧುಮುಕುವುದಕ್ಕೆ ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುವುದು, ಇದರಿಂದಾಗಿ ಸಾಲದಾತರು ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ ಸುತ್ತಲೂ ಕಸ್ತಮ್ ನೀತಿಗಳನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತದೆ.

ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟಾರೆ ಎನ್‌ಪಿಎ ದರ ಜೂನ್ 20 ರವರೆಗೆ ಸ್ಥಿರವಾಗಿತ್ತು ಮತ್ತು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚು ಉಪ-ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಎನ್‌ಪಿ ಎ ದರಗಳು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ. MSME ಉಪ-ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ. ದೊಡ್ಡ ಟೆಕ್ ಗಾತ್ರಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಉಪ-ವಿಭಾಗಗಳಿಗೆ. ಉಪ-ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಎನ್‌ಪಿಎ ದರಗಳು ಅತಿ ಹೆಚ್ಚು. ಇಸಿಎಲ್‌ಜಿಎಸ್ ಆರಂಭವಾದಂದಿನಿಂದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲ ಪೂರೈಕೆ ನಡೆಯುತ್ತಿದೆ ಇದರಿಂದ ಎನ್‌ಪಿ ಎ ದರಗಳು ಎಲ್ಲ ಸಂವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಎನ್‌ಪಿ ಎ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಹೊರಹೊಮ್ಮಿದಂತೆ ದರಗಳು ಬದಲಾವಣೆಗೆ ಒಳಗಾಗಬಹುದು.

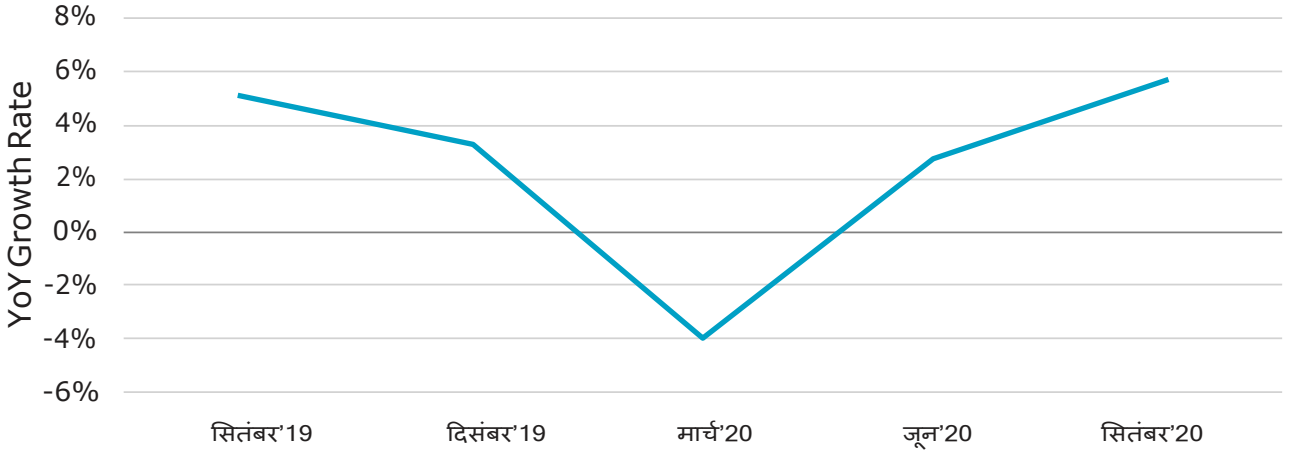
ಚಿತ್ರ 16:- ಸಂವಿಭಾಗವಾರು ಎನ್‌ಪಿ ಎ ದರಗಳು



ಸಾಲದಾತರಿಂದ ಚಾಲಿತ ತಂತ್ರಗಳಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳು

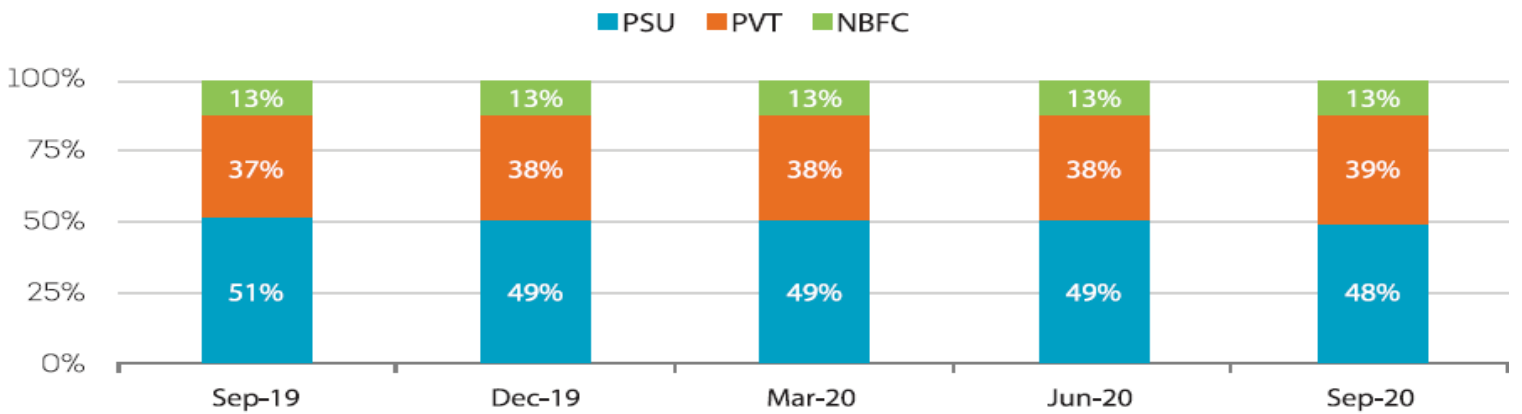
ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ರೋಗದ ಪ್ರಾರಂಭದಲ್ಲಿ ಸಾಲ ತೀವ್ರ ಕುಸಿತದ ಹೊರತಾಗಿಯೂ, ಸಾಲದಾತರು ತರುವಾಯ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲ ನೀಡುವ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಂಡಿದ್ದಾರೆ. ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿರುವುದು ಡಿಸೆಂಬರ್ 19 ರಲ್ಲಿ YOY ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೆಳವಣಿಗೆಯಲ್ಲಿ 3.3% ಕ್ಕೆ ಇಳಿದಿದೆ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಚ್ 20 ರಲ್ಲಿ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಡಿ-ಬೆಳವಣಿಗೆ 3.9% ನಷ್ಟಿದೆ. ಆದರೆ ಇಸಿಎಲ್‌ಜಿಎಸ್ ಮತ್ತು ಸಾಲದಾತರು ಈ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಶೀಘ್ರವಾಗಿ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದರೊಂದಿಗೆ, ಸಾಲ ನೀಡುವಲ್ಲಿ ಬಲವಾದ ಮರುಕಳಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಯಿತು. ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬಾಕಿ ಜೂನ್ 20 ರಲ್ಲಿ 3.3% YOY ಮತ್ತು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರಲ್ಲಿ 5.7% YOY ಕ್ಕೆ ಏರಿತು.

ಚಿತ್ರ17:-ಮೊತ್ತದ ಅನುಸಾರ ಎಂ ಎಸ್ ಎಂ ಇ ಸಾಲಗಳ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಗಳ ವರ್ಷಾನು ವರ್ಷ ದ ಬೆಳವಣಿಗೆ



ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪಾಲಿ ಗಮನಾರ್ಹವಾಗಿ ಬದಲಾಗಿಲ್ಲ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಸಾಲದಾತರು ಇತ್ತೀಚಿನ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಗೆ ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯಿಸುತ್ತಿದ್ದಾರೆ.

ಚಿತ್ರ18:- ಸಾಲದಾತರಲ್ಲಿ ಅನುಪಾತಿಕ ಕೊಡುಗೆ

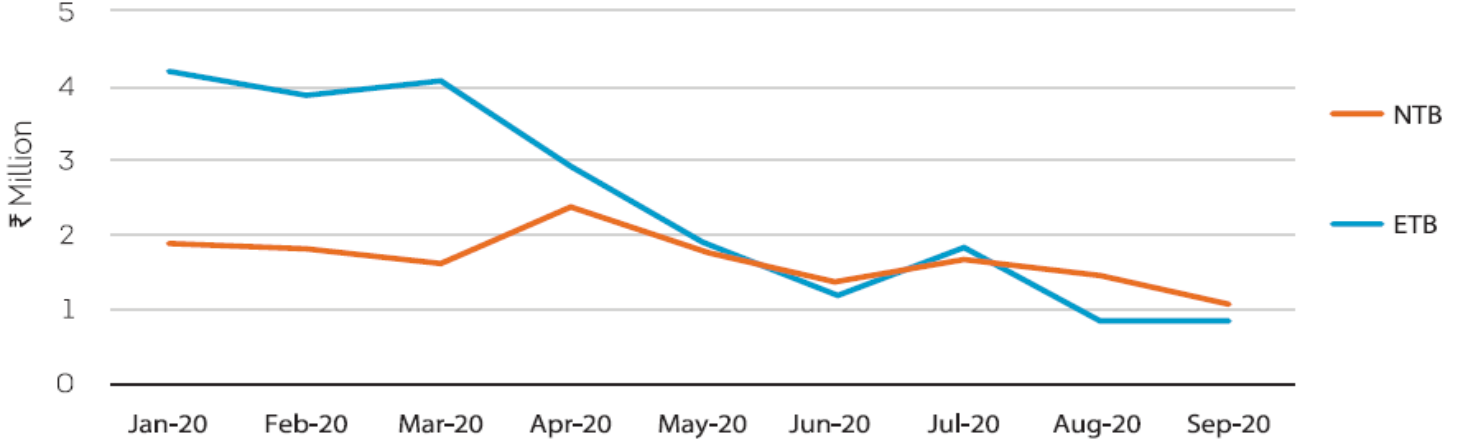


* ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಷೇರು ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯಲ್ಲಿ ಹೊರಗಿಡಲಾದ ಇತರ ಸಾಲದಾತರು

ಸಾಲಗಳ ಸರಾಸರಿ ಟಿಕೆಟ್ ಗಾತ್ರದಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ

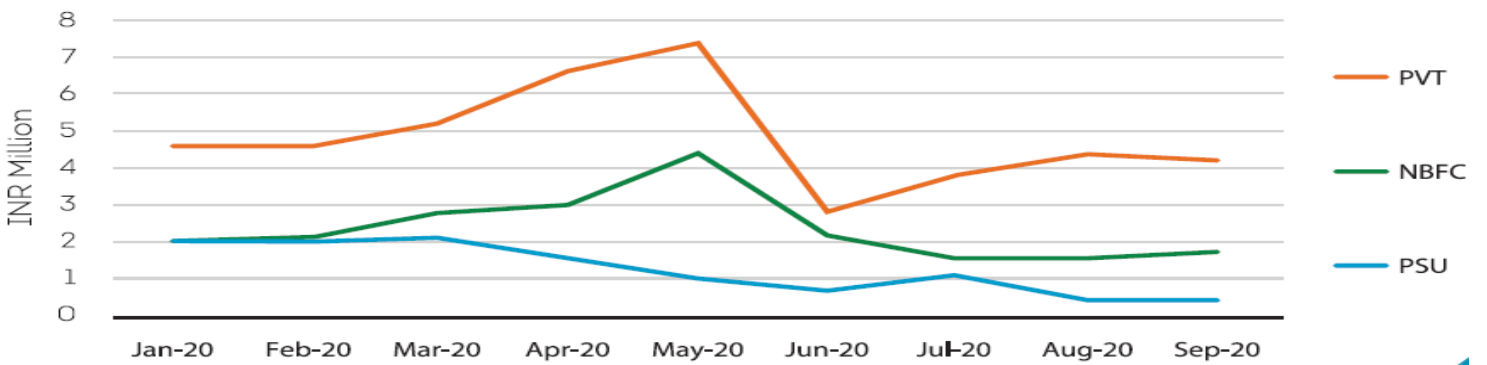
ಮೊದಲು, ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರದಲ್ಲಿ ಕಡಿತ. ಇಸಿಎಲಜಿಎಸ್ ನ 20% ಕ್ಯಾಷ್‌ನಿಂದ ಉತ್ತೇಜಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ ಎಂದು ಇದು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಸಾಲಗಾರರಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬರುತ್ತದೆ . ಇಟಿಬಿ ಸಂವಿಭಾಗದ ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರವು ಜನವರಿ 20 ರಲ್ಲಿ ಐಎನ್‌ಆರ್ 40 ಲಕ್ಷ ರೂ.ಗಳಿಂದ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರಲ್ಲಿ ಐಎನ್‌ಆರ್ 10 ಲಕ್ಷಕ್ಕೆ ಇಳಿದಿದೆ. ಈ ದ್ರಾಪ್ ವಿಶಾಲವಾಗಿ ಇಸಿಎಲ್‌ಜಿಎಸ್‌ನ 20% ಕ್ಯಾಷ್‌ಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಎನ್‌ಟಿಬಿ ಸಂವಿಭಾಗದ ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರಗಳು ಜನವರಿ 20 ರಲ್ಲಿ ಐಎನ್‌ಆರ್ 18 ಲಕ್ಷದಿಂದ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರಲ್ಲಿ ಕೇವಲ 10 ಲಕ್ಷಕ್ಕೆ ಇಳಿದಿದೆ.

ಚಿತ್ರ19:-ಸಾಲಗಾರರ ಪ್ರಕಾರಗಳಲ್ಲಿ ಸರಾಸರಿ ಸಾಲಗಳ ಗಾತ್ರ



ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲದಾತರಲ್ಲಿ ಸಾಲ ನೀಡುವ ಹಸಿವಿನ ಬದಲಾವಣೆಯು ಕಂಡುಬರುತ್ತದೆ, ಅಂದರೆ ಸರಾಸರಿ ಟಿಕೆಟ್ ಗಾತ್ರದ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲದ ಮೂಲಗಳು ಎಲ್ಲ ಸಾಲದಾತ ಗುಂಪುಗಳಿಗೆ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿವೆ. . ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು ಕ್ರಮೇಣ ಪೂರ್ವ COVID-19 ಟಿಕೆಟ್ ಗಾತ್ರಗಳಿಗೆ ಮರಳುತ್ತಿದ್ದರೂ, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಕಡಿಮೆ ಟಿಕೆಟ್ ಗಾತ್ರವನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಂಡಿವೆ.

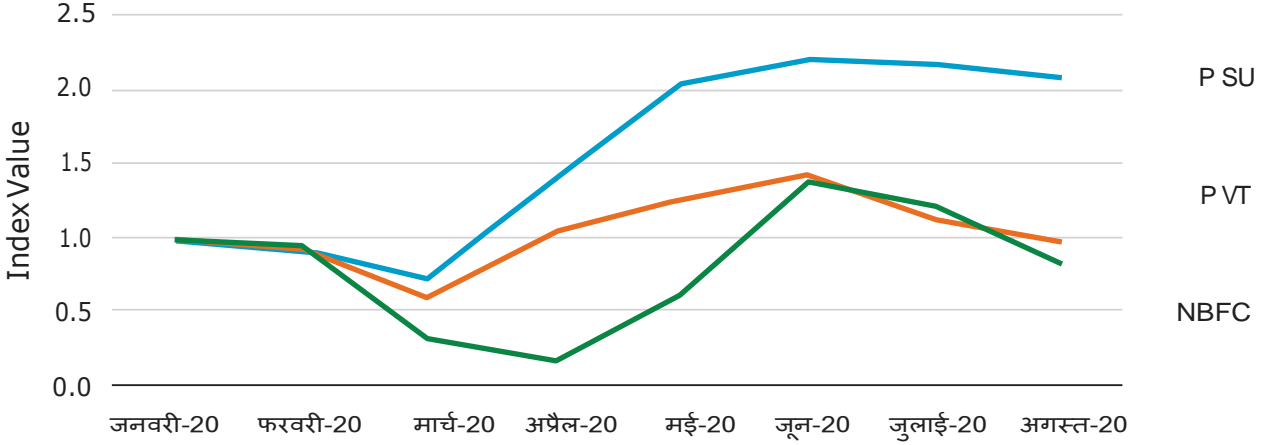
ಚಿತ್ರ20:-ಸಾಲಾತರ ಪ್ರಕಾರಗಳ ಅನುಸಾರ ಮೂಲಗಳ ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರ



ಬೋರ್ಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳು ಹೆಚ್ಚಿವೆ

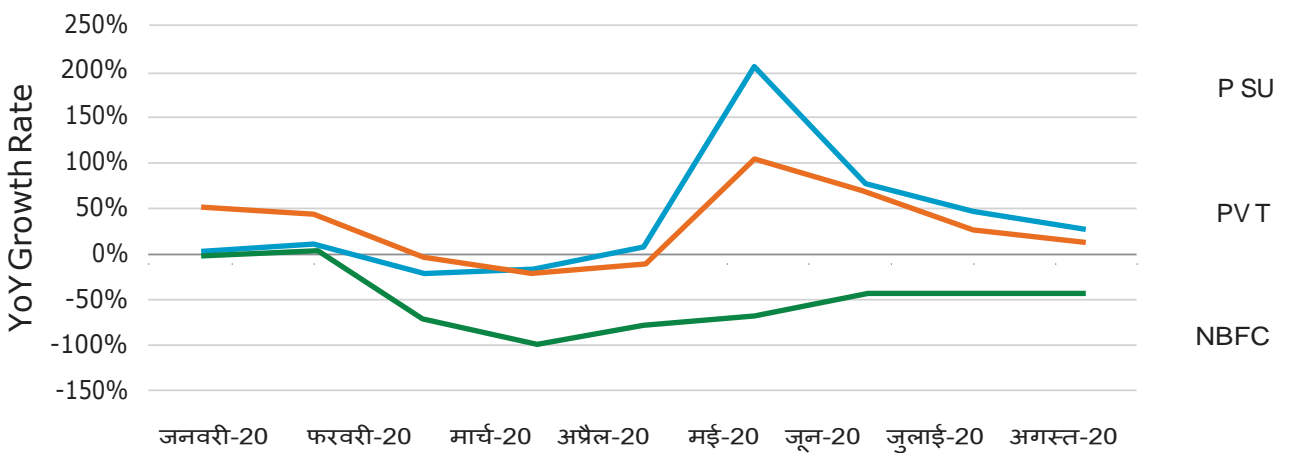
ಇ ಸಿ ಎಲ್ ಜಿ ಎಸ್ ನ ಸಾಲಗಾರಂಟಿ ಬೆಂಬಲದಿಂದಾಗಿ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲದಾತರಲ್ಲಿ ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳು ಹೆಚ್ಚಿವೆ. ಜೂನ್ 20 ರ ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳಲ್ಲಿನ ಆರಂಭಿಕ ಏರಿಕೆಯ ನಂತರ, ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು ಕ್ರಮೇಣ ಪೂರ್ವ COVID-19 ಸ್ಥಿತಿಗೆ ಮರಳುತ್ತಿವೆ, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಮ್ಮ ಪೂರ್ವ COVID-19 ರ ಸ್ಥಿತಿಗಿಂತ ಅನುಮೋದನೆ ದರ ಎರಡು ಪಟ್ಟು ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ.

ಚಿತ್ರ 21:- ಸಾಲದಾತರ ವರ್ಗದಿಂದ ಅನುಮೋದನೆ ದರದ ಸೂಚ್ಯಂಕ



ಇದರ ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ, ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲದ ಮೂಲಗಳಲ್ಲಿ ಮುನ್ನಡೆ ಸಾಧಿಸಿವೆ. ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಉಪ 20% ಮತ್ತು ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಜನವರಿ / ಫೆಬ್ರವರಿ 20 ರ ಮೂಲಗಳಲ್ಲಿ ಸುಮಾರು 50% YOY ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿವೆ. ಎಪ್ರಿಲ್ ಇಂದ 20 ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಿಂಗಳಾನುತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲಗಳ ಮೂಲದಲ್ಲಿ ಪ್ರಬಲ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಪಡೆದಿವೆ.

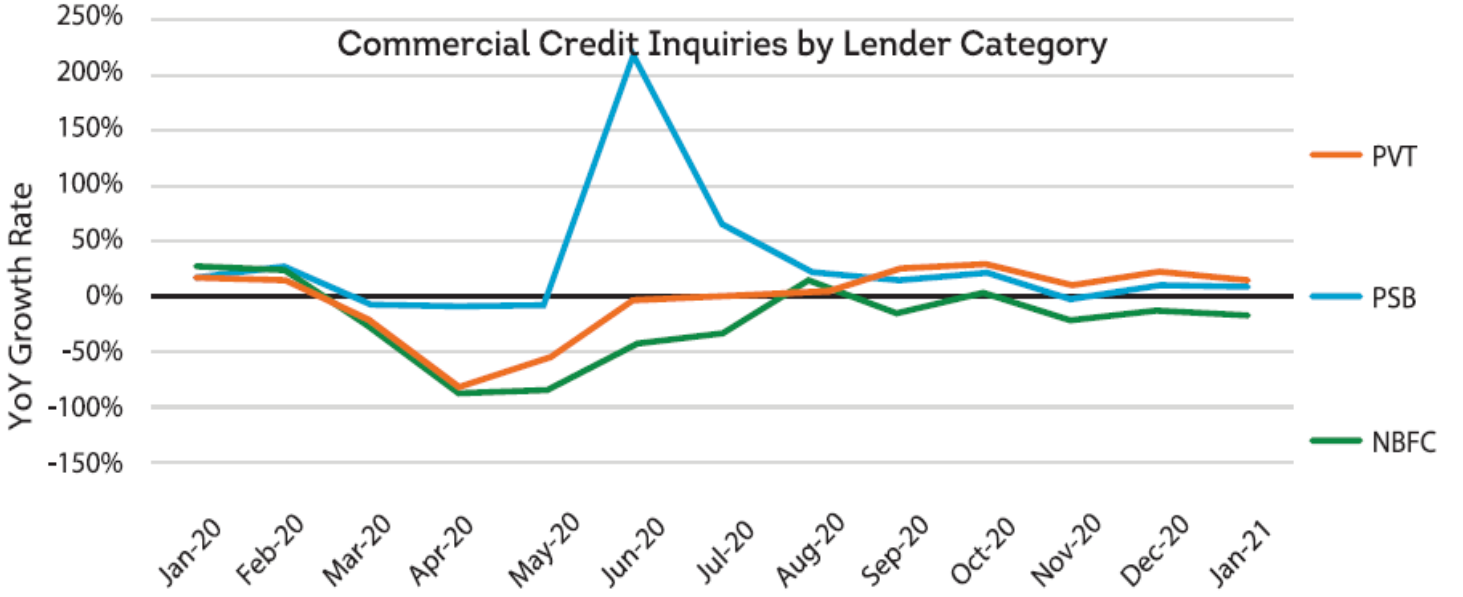
ಚಿತ್ರ 22:- ಸಾಲ ದಾತರ ವರ್ಗ ದಿಂದ ವರ್ಷ ನು ವರ್ಷ ಮೂಲಗಳ ಮೊತ್ತದಲ್ಲಿ ವೃದ್ಧಿ



³ ಈ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯಲ್ಲಿ, ಸಾಲಗಾರನ ವಿಚಾರಣೆಯು 60 ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲವಾಗಿ ಪರಿವರ್ತನೆಯಾದರೆ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲವನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

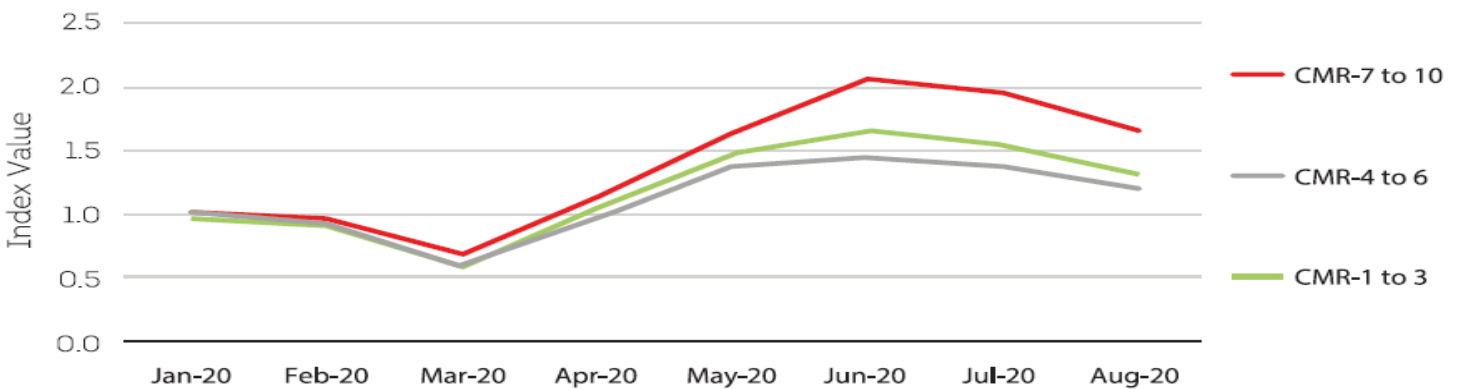
ಕ್ರೆಡಿಟ್ ವಿಚಾರಣೆಯಿಂದ ಹೊರಹೊಮ್ಮುವ ಆರಂಭಿಕ ಚಿಹ್ನೆಗಳು ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲದಲ್ಲಿ ಅಗ್ರಗಣ್ಯತೆಯನ್ನು ಮರಳಿ ಪಡೆದಿವೆ ಎಂದು ತೋರಿಸಿದರೂ, ಅದೇ ತಿಂಗಳಿನ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ 9% ಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಡಿಸೆಂಬರ್ 20 ರಿಂದ 22% ರಷ್ಟು ಸಾಲ ವಿಚಾರಣೆ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ.

ಚಿತ್ರ 23:-ಸಾಲದಾತರ ವರ್ಗಗಳಿಂದ ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಾಲ ವಿಚಾರಣೆಗಳ ವರ್ಷನುವರ್ಷದ ವೃದ್ಧಿ ದರ



ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ -7 ರಿಂದ 10 ರವರೆಗಿನ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಸಂವಿಭಾಗಗಳಾದ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳೇ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳ ಹೆಚ್ಚಿನ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು. ಅವರ ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳು ಜೂನ್ 20 ರಲ್ಲಿ ಅವರ ಪೂರ್ವ-ಕೋವಿಡ್ -19 ಮಟ್ಟಕ್ಕಿಂತ ಎರಡು ಬಾರಿ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ. ಅಂದಿನಿಂದ, ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳು ಕುಸಿಯುತ್ತಿವೆ ಆದರೆ ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳು ಇನ್ನೂ ಪೂರ್ವ COVID-19 ಮಟ್ಟಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿದೆ.

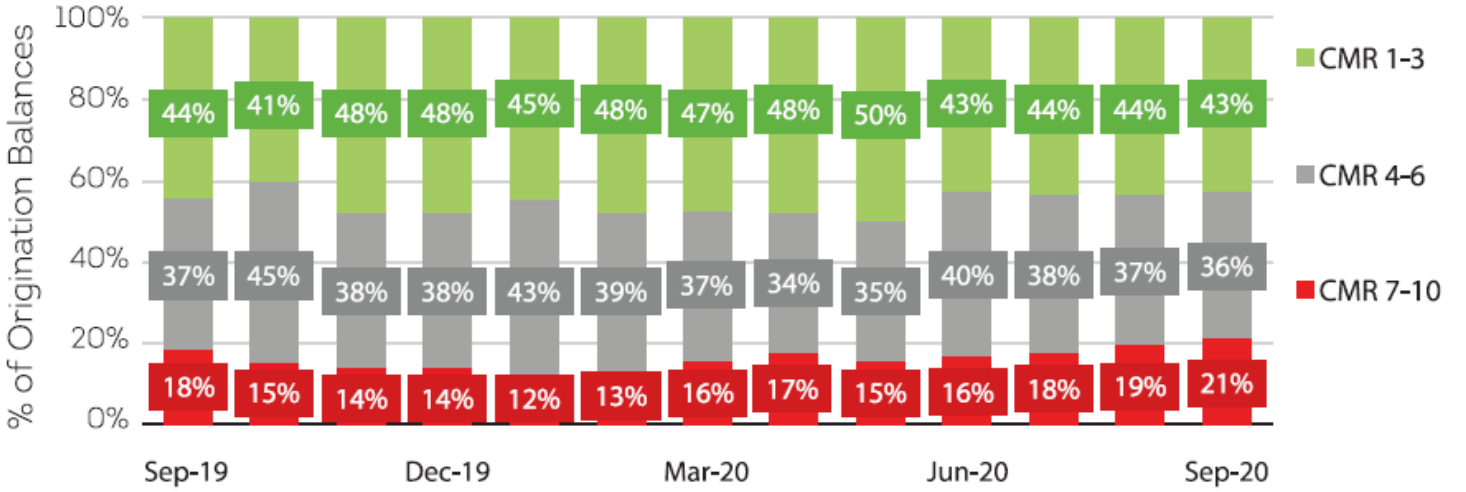
ಚಿತ್ರ 24:- ಅಪಾಯ ಟಯರ್ ನಿಂದ ಅನುಮೋದನೆ ದರದ ಸೂಚ್ಯಂಕ



ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ, ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ಪಿಡುಗು ಉತ್ತುಂಗದಲ್ಲಿ ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಸ್ವೇಲಿಂಗ್ ಹೊರತಾಗಿಯೂ, ಅಪಾಯದ ಹಸಿವು ಪೂರ್ವ-ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ಮಟ್ಟಕ್ಕೆ ಮರಳಿದೆ .

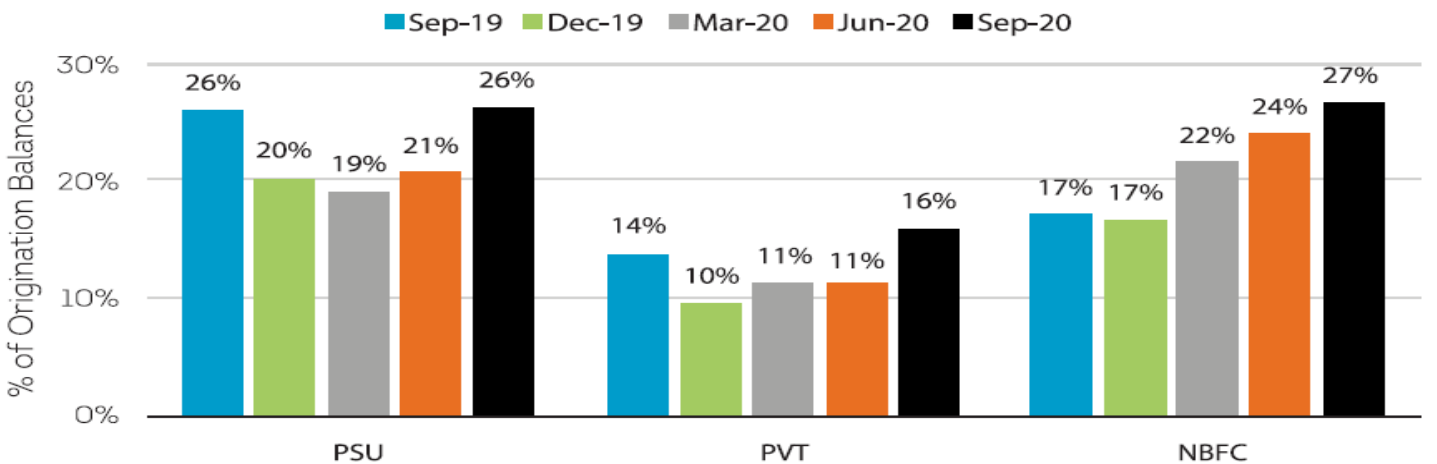
ಸಿ ಎಮ್ ಆರ್ ನಿಂದ ಹಂಚಿಕೊಂಡ ಮೂಲಗಳಿಂದ ಕಾಣುವುದೇನೆಂದರೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಸಂವಿಭಾಗದ ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ 7-10 ಇಳಿಮುಖ ಕಂಡಿದೆ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಸಂವಿಭಾಗದ ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ 1-3 , ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕದ ಆರಂಭಿಕ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ. ಆದರೆ, ಈಗ ಸಿಎಮ್‌ಆರ್ ನಿಂದ ಮೂಲಗಳ ವಿತರಣೆಯು ಪೂರ್ವ-ಶೋವಿಡ್ -19 ಮಟ್ಟಗಳಂತೆಯೇ ಇದೆ.

ಚಿತ್ರ 25:- ಸಿ ಎಮ್ ಆರ್ ಗಳಿಂದ ಎಂ ಎಸ್ ಎಮ್ ಇ ಗ ಳ ಮೂಲಗಳ ವಿತರಣೆ



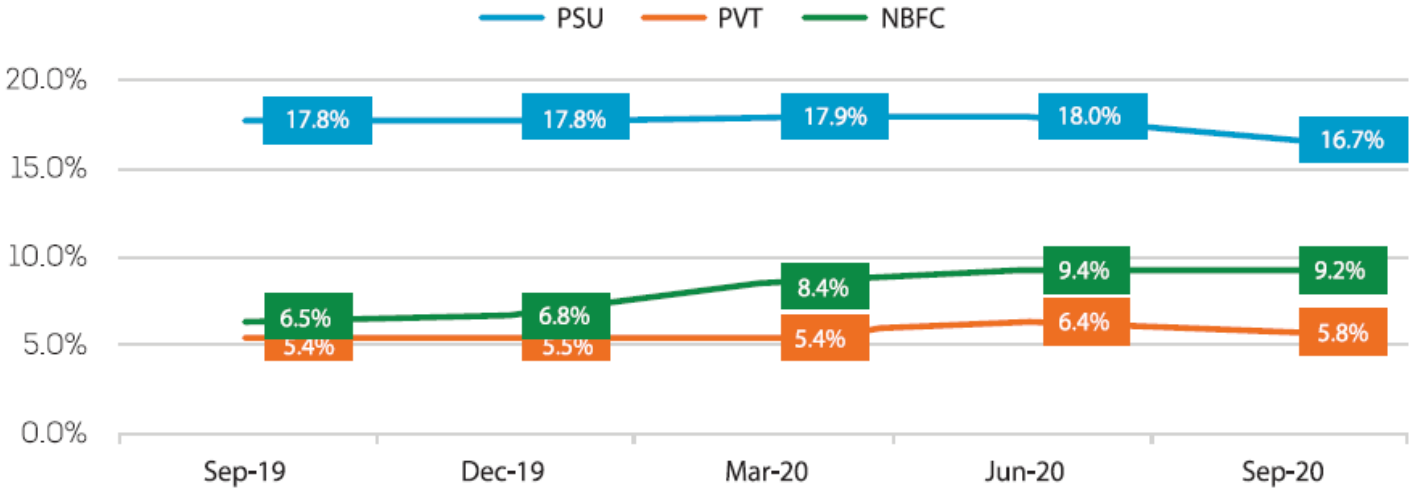
ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಆರಂಭಿಕ ಅಪಾಯವನ್ನು ಬಿಗಿಗೊಳಿಸಿದ ನಂತರ ಈಗ ಮೊದಲಿನಂತೆಯೇ ಅದೇ ರೀತಿಯ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವಿಗೆ ಮರಳಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಬಡ್ಡಿದರದ ಮಧ್ಯಸ್ಥಿಕೆಯನ್ನು ವಿಸ್ತರಿಸುವುದರಿಂದಾಗಿ ಎನ್ಪಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು ತಮ್ಮ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವನ್ನು ವಿಸ್ತರಿಸುವಂತೆ ತೊರುತ್ತದೆ

ಚಿತ್ರ 26:- ಸಾಲದಾತರಿಂದ (ಸಿ ಎಮ್ ಆರ್ ೭-೧೦) ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯ ಗಳ ಮೂಲಗಳ ಪಾಲು



ಜೂನ್ 20 ಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರಲ್ಲಿ ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಂವಿಭಾಗದಲ್ಲಿನ ಎನ್‌ಪಿಎಗಳು ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲದಾತರಿಗೆ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿವೆ. ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಎನ್‌ಪಿಎ ದರಗಳು ಜೂನ್ 20 ರಲ್ಲಿ 6.4% ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರಲ್ಲಿ 5.8% ಕ್ಕೆ ಇಳಿದಿದೆ. ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಎನ್‌ಪಿಎ ದರಗಳು ಜೂನ್ 20 ರಲ್ಲಿ 18.0% ರಷ್ಟಿದ್ದು, ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರಲ್ಲಿ 16.7% ಕ್ಕೆ ಇಳಿದಿದೆ. ಆದರೆ, ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು ಜೂನ್ 20 ರಿಂದ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 20 ರವರೆಗೆ ಇದೇ ರೀತಿಯ ಎನ್‌ಪಿಎ ದರಗಳನ್ನು ತೋರಿಸಿದೆ. ಎನ್ ಬಿ ಎಫ್ ಸಿ ಯ ಎನ್ ಪಿ ಎ ದರಗಳಲ್ಲಿ ತೀಕ್ಷ್ಣವಾದ ಏರಿಕೆಯೇ ಎಮ್ ಎಸ್ ಎಮ್ ಇ ಗಳ ಸಾಲ್ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಇಳಿಮುಖಕ್ಕೆ ಒಂದು ಕಾರಣ.

ಚಿತ್ರ 27:- ಎಮ್ ಎಸ್ ಎಮ್ ಇ ಸಂವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲದಾತರ ಸಮೂಹಗಳ ಎನ್ ಪಿ ಎ ದರಗಳು



ಸಮಾಪನೆ

ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಲಯವು 2020 ರಲ್ಲಿ ವಿಷಮ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಗಿತು . COVID-19 ವ್ಯವಹಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಮೇಲೆ ಪ್ರಭಾವ ಬೀರಿದೆ ಆದರೂ , ಸರ್ಕಾರ ಮತ್ತು ಆರ್‌ಬಿಐನಿಂದ ಬಲವಾದ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆ ಪರಿಹಾರದಿಂದಾಗಿ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಬೆಂಬಲ ದೊರಕಿದೆ . ವಹಿವಾಟು ಇ ಸಿ ಎಲ್ ಜಿ ಎಸ್ ನ ಆರಂಭ , ಸಾಲ ಚುಕ್ತಾ ಅವಧಿ , ಪುನರ್ರಚನೆ ಒತ್ತಡ ಗಳ ಸಹಿತ ಎಂ ಎಸ್ ಎಮ್ ಇ ಯೋಜನೆ ಮತ್ತು ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆ ತೆರೆಯಲು ಮಾರ್ಗಸೂಚಿ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ 2020 ನೇ ವರ್ಷ ಎಂ ಎಸ್ ಎಂ ಇ ಗೆ ಹೊಸ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ ಬಂದಿದೆ. 2021 ರಲ್ಲಿ ನಾವು ಪ್ರವೇಶಿಸುತ್ತಿದ್ದಂತೆ ಇಲ್ಲಿಂದ ನಮಗೆ ಹೊಸ ಪಯಣ ಆರಂಭವೆಂಬಂತೆ ಕಾಣಬಹುದು . ಎಮ್ ಎಸ್ ಎಮ್ ಇ ಯ ಸಾಲಗಳ ಈ ಪ್ರವೇಶದ ಹಾದಿಯಲ್ಲಿ ನಾವು ಕೆಲವು ಸೂಚನೆಗಳು ಹೊರಹೊಮ್ಮುವುದನ್ನು ಕಾಣಬಹುದು. ಇವು ಎಂ ಎಸ್ ಎಂ ಇ ಯ ಸಾಲಗಾರಿಕೆಯ ಭವಿಷ್ಯದ ಹಾದಿಯನ್ನು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸುತ್ತವೆ

- ಇ ಸಿ ಎಲ್ ಗಿ ಎಸ್ ನ ಆತ್ಮ ನಿರ್ಭರ ಇನಿಶಿಯೇಟಿವ್ ಬೆಂಬಲದೊಂದಿಗೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆಯು ಪೂರ್ವ-ಕೋವಿಡ್ ಸ್ಥಿತೆಗಳಿಗೆ ಪುನರಾರಂಭಗೊಂಡಿದೆ. , ಇಸಿಎಲ್‌ಜಿಎಸ್‌ನ ಬೆಂಬಲದೊಂದಿಗೆ 100% ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಗ್ಯಾರಂಟಿಯ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳಿಗೆ ಸಾಲವನ್ನು ಚುರುಕುಗೊಳಿಸುವ ಮೂಲಕ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ವಲಯದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ರೋಗದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಆರಂಭಿಕ ಲಾಭವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಂಡಿವೆ, ಇಸಿಎಲ್‌ಜಿಎಸ್‌ನ ಸ್ವರೂಪದಿಂದಾಗಿ ಇಟಿಬಿ ಸಂವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ತೀವ್ರತೆಯನ್ನು ಆಳವಾಗಿ 2020ರಲ್ಲಿ ಕಂಡಿದೆ. ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾದ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ಲಾಕ್‌ಡೌನ್‌ಗಳ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ, ಮೆಟ್ರೋ-ಅಲ್ಲದ ಪ್ರದೇಶಗಳು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪುನರುತ್ಥಾನದಲ್ಲಿ ಅಗ್ರಗಣ್ಯತ್ವವನ್ನು ಕಾಣುತ್ತಿವೆ.
- ಸಿಎಮ್‌ಆರ್‌ನಲ್ಲಿ ಅಪಾಯವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವ ಚಿನ್ಹೆಗಳು ಹೆಚ್ಚಿನ ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್‌ಗಳ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಹೊರಹೊಮ್ಮುತ್ತಿವೆ. ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಂವಿಭಾಗದ ಪಿರಮಿಡ್ ಆಕಾರದ ಕೆಳಭಾಗಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ವಿವೇಚನೆಯಿಂದ ಖರ್ಚು ಮಾಡುವ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳಿಗೆ ಡೌನ್ ಗ್ರೇಡ್‌ಗಳು ಹೆಚ್ಚು . ಸದ್ಯಕ್ಕೆ ಎನ್‌ಪಿಎ ದರಗಳು ಸಮತಟ್ಟಾಗಿವೆ, ಆದರೆ ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳು ಹೊರಹೊಮ್ಮಿದಂತೆ ಈ ದರಗಳು ಬದಲಾಗಬಹುದು.
- ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಪ್ರೊಫೈಲ ಮತ್ತು ಸಾಲ ನೀಡುವ ಡೈನಾಮಿಕ್ಸ್ ಬದಲಾಗಿದೆ. ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರವು ಇಟಿಬಿ ಸಂ ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಮಾತ್ರವಲ್ಲದೆ ಎನ್‌ಟಿಬಿ ವಿಭಾಗಕ್ಕೂ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ. ಮಂಡಳಿಯಾದ್ಯಂತ ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳು ಹೆಚ್ಚಾಗಿವೆ , ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳು ಅತಿ ದುಡ್ಡ ಫಲಾನುಭವಿಗಳು . ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು ಪೂರ್ವ-ಕೋವಿಡ್ ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳಿಗೆ ಮರಳುತ್ತಿವೆ, ಪಿಎಸ್‌ಬಿಗಳು ತಮ್ಮ ಪೂರ್ವ-ಕೋವಿಡ್ ಮಟ್ಟಗಳಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ 2X ಅನುಮೋದನೆ ದರಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನದನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸುತ್ತಿವೆ. ಅಪಾಯದ ಹಸಿವು ಸಾಮಾನ್ಯ ಮಟ್ಟಕ್ಕೆ ಪುನರಾರಂಭಗೊಂಡಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುತ್ತಿವೆ.

ಹಕ್ಕು ನಿರಾಕರಣೆ

ಈ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಪಲ್ಸ್ ವರದಿ (ವರದಿ) ಅನ್ನು ಟ್ರಾನ್ಯುನಿಯನ್ ಸಿಬಿಲ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ (ಟಿಯು ಸಿಬಿಲ್) ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿದೆ. ವರದಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಮತ್ತು ಬಳಸುವ ಮೂಲಕ ಬಳಕೆದಾರರು ಅಂತಹ ಬಳಕೆಯನ್ನು ಅಂಗೀಕರಿಸುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಸ್ವೀಕರಿಸುತ್ತಾರೆ. ಈ ಕಾರಣ ಇವರು ಹಕ್ಕು ನಿರಾಕರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತಾರೆ. TU CIBIL ನೊಂದಿಗೆ ಸದಸ್ಯರಾಗಿರುವ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ನೀಡಲ್ ಪಟ್ಟ ಮಾಹಿತಿಯ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯಿಂದ ತಯಾರಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ. TU CIBIL ವರದಿಯನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವಲ್ಲಿ ಸಮಂಜಸವಾದ ಕಾಳಜಿ ವಹಿಸುತ್ತದೆ. ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಸಲ್ಲಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ತಪ್ಪಾದ ಅಥವಾ ಅಸಮರ್ಪಕ ಮಾಹಿತಿಯಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ನಿಖರತೆ, ದೋಷಗಳು ಮತ್ತು / ಅಥವಾ ಲೋಪಗಳಿಗೆ TU CIBIL ಜವಾಬ್ದಾರನಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಇದಲ್ಲದೆ, TU CIBIL ವರದಿಯಲ್ಲಿನ ಮಾಹಿತಿಯ ಸಮರ್ಪಕತೆ ಅಥವಾ ಸಂಪೂರ್ಣತೆ ಮತ್ತು / ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅದರ ಸೂಕ್ತತೆಯನ್ನು ಖಾತರಿಪಡಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ವರದಿಯ ಯಾವುದೇ ಪ್ರವೇಶ ಅಥವಾ ಅವಲಂಬನೆಗೆ TU CIBIL ಜವಾಬ್ದಾರನಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು TU CIBIL ಅಂತಹ ಎಲ್ಲ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ನಿರಾಕರಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ವರದಿಯು ಯಾವುದೇ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್, ಉತ್ಪನ್ನ ಅಥವಾ ನಿರಾಕರಣೆ ಅಥವಾ ಸ್ವೀಕಾರಕ್ಕಾಗಿ ಶಿಫಾರಸು ಅಲ್ಲ, (i) ಸಾಲ ನೀಡಲು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಲು TU CIBIL ನೀಡಿದ ಯಾವುದೇ ಶಿಫಾರಸು. (ii) ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ವ್ಯಕ್ತಿ / ಅಸ್ತಿತ್ವದೊಂದಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸಿನ ವಹಿವಾಟಿಗೆ ಪ್ರವೇಶಿಸಬಾರದು ಅಥವಾ ಪ್ರವೇಶಿಸಬಾರದು. ವರದಿಯಲ್ಲಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯು ಸಲಹೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಈ ವರದಿಯಲ್ಲಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಮೊದಲು ಬಳಕೆದಾರನು ತನ್ನ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ ವಿವೇಕಯುತವಾದ ಎಲ್ಲಾ ಅಗತ್ಯ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು. ವರದಿಯ ಬಳಕೆಯನ್ನು ಸಾಲ ಮಾಹಿತಿ ಕಂಪನಿಗಳ (ನಿಯಂತ್ರಣ) ಕಾಯ್ದೆಯ ನಿಬಂಧನೆಗಳಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. 2005, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಹಿತಿ ಕಂಪನಿಗಳ ನಿಯಮಗಳು, 2006. ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಹಿತಿ ಕಂಪನಿಗಳ ನಿಯಮಗಳು. 2006. ವರದಿಯ ಯಾವುದೇ ಭಾಗವನ್ನು ಪೂರ್ವ ಅನುಮೋದನೆಗಳಿಲ್ಲದೆ ನಕಲಿಸಬಾರದು, ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡಬಾರದು, ಪ್ರಕಟಿಸಬಾರದು.

 **TransUnion® CIBIL**

TransUnion CIBIL Limited
[Formerly: Credit Information Bureau (India) Limited]
CIN: U72300MH2000PLC128359

P: 6638 4600
F: 6638 4666
W: transunioncibil.com