



TransUnion^{tu} CIBIL

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ

ਪਲਸ

ਜੂਨ 2021



ਸ੍ਰੀ ਸ਼ਿਵਾਸੁਬਰਮਨੀਅਨ ਰਮਨ
ਚੇਅਰਮੈਨ ਅਤੇ ਐੱਮਡੀ, ਸਿਡਬੀ



ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਡੇਟਾ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਸਕੀਮ ਦੀ ਸਫਲਤਾ ਦੀ ਮਾਤਰਾ ਦੱਸਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਸਕੀਮ ਨੇ ਸੈਕਟਰ ਨੂੰ ਅਦਾਇਗੀਆਂ ਵਿੱਚ 40% ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿਕਾਸ ਵਿੱਚ ਵੱਡੀ ਭੂਮਿਕਾ ਨਿਭਾਈ ਹੈ, ਜਿਸ ਨਾਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਵਿੱਚ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਭਾਵਨਾਵਾਂ ਨੂੰ ਮੁੜ ਸੁਰਜੀਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਮੁੱਖ ਉਭਾਰ ਜੋ ਮੁੜ ਸੁਰਜੀਤੀ ਦਾ ਸੰਕੇਤ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਉਹ ਐੱਨਟੀਬੀ ਨੂੰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਹੈ ਜੋ ਕਿ ਕੋਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਕਿ ਈਟੀਬੀ ਨੂੰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਉਤਸ਼ਾਹਜਨਕ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ। ਸਰਕਾਰ ਵੱਲੋਂ ਸਿਹਤ ਸੰਭਾਲ, ਯਾਤਰਾ ਅਤੇ ਸੈਰ ਸਪਾਟੇ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਹਾਲੀਆ ਵਾਧੂ ਰਾਹਤ ਉਪਾਅ, ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲੈਣ ਲਈ ਸੁਧਾਰ ਦੀ ਉਮੀਦ ਹਨ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਵਾਧੇ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ, ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਦੇ ਹਾਲਾਤਾਂ ਦੀ ਨਿਰੰਤਰ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਹੈ।



ਸ੍ਰੀ ਰਾਜੇਸ਼ ਕੁਮਾਰ
ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਦੇ ਐੱਮਡੀ ਅਤੇ
ਸੀਈਓ



ਅਨਲੋਕ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਮੰਗ ਵਿੱਚ ਹੋਇਆ ਅਹਿਮ ਵਾਧਾ ਭਾਰਤ ਦੇ ਵਿਕਾਸ ਦੀ ਕਹਾਣੀ ਨੂੰ ਦੁਹਰਾਉਂਦਾ ਹੈ। ਸਰਕਾਰ ਦੀਆਂ ਵਿਕਾਸ ਪੱਖੀ ਪਹਿਲਕਦਮੀਆਂ ਜਿਵੇਂ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਸਹਾਇਤਾ ਨੂੰ 4.5 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਵਧਾਉਣਾ, ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੇ ਪੁਨਰਗਠਨ ਵਰਗੇ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਸੁਧਾਰ ਅਤੇ ਡੇਟਾ ਅਨੈਲੀਟੀਕਸ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦਿਆਂ ਬੈਂਕਾਂ ਅਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਇਨ੍ਹਾਂ ਪਹਿਲਕਦਮੀਆਂ ਦੇ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਲਾਗੂ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਨਾਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਮਜ਼ਬੂਤ ਕਰਨ ਦਾ ਰਾਹ ਪੱਧਰਾ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਇਨ੍ਹਾਂ ਪ੍ਰਗਤੀਸ਼ੀਲ ਨੀਤੀਆਂ ਅਤੇ ਸਹਾਇਤਾ ਦੇ ਨਾਲ, ਭਾਰਤ ਦਾ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਸੈਕਟਰ ਇੱਕ ਨਿਸ਼ਚਤ ਮੁੜ ਸੁਰਜੀਤੀ ਦੇ ਰਾਹ 'ਤੇ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਸਾਡੀ ਆਰਥਿਕਤਾ ਦੀ ਮਜ਼ਬੂਤੀ ਅਤੇ ਵਿਕਾਸ ਦੇ ਲਈ ਚੰਗਾ ਸੰਕੇਤ ਹੈ।”



ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣਾਤਮਕ ਸੰਪਰਕ

ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ

ਵਿਪੁਲ ਮਹਾਜਨ

vipul.mahajan@transunion.com

ਸਮੀਤਾ ਬਸਕ

smeeta.basak@transunion.com

ਓਵੈਸ ਸ਼ੇਖ

owais.shaikh@transunion.com

ਕਾਰਤਿਕ ਸੁੰਦਰਮ

karthik.sundaram@transunion.com

ਸਿਡਬੀ

ਰੰਗਦਾਸ ਪ੍ਰਭਾਵਤੀ

erdav@sidbi.in

ਰਮੇਸ਼ ਕੁਮਾਰ

rameshk@sidbi.in

ਸਮੱਗਰੀ

ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਸੰਖੇਪ	03
ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ੇ ਲਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧਾ	05
ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦੁਆਰਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਤੀਵਿਧੀ	07
ਖੇਤਰ ਅਨੁਸਾਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਤੀਵਿਧੀ	08
ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਅਤੇ ਹਾਲਾਤਾਂ ਦੀ ਜਾਂਚ	09
ਜੇਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ	11
ਚੰਗੇ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਹੋਰ ਵੱਖਰਾ ਕਰਨ ਲਈ ਟਰੇਂਡਡ/ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਐਲਗੋਰਿਦਮ	13
ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ ਸੰਚਾਲਿਤ ਰਣਨੀਤੀਆਂ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀਆਂ	16
ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਐਸਤ ਟਿਕਟ ਦੇ ਆਕਾਰ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ	17
ਬੋਰਡ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ	18
ਨਵਾਂ ਸਾਧਾਰਣ: ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦਾ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਕੇਵਿਡ ਦੀ ਪਹਿਲੀ ਲਹਿਰ ਤੋਂ ਬਾਅਦ	22
ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਅਤੇ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ: ਸਿਬਿਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ	23
ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਅਤੇ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ: ਖੁੰਝੇ ਹੋਏ ਭੁਗਤਾਨ	24
ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਅਤੇ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ: ਉਪਯੋਗਤਾ	25
ਸਿੱਟਾ	26

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਸੈਕਟਰ ਲਈ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਅਤੇ ਹੋਰ ਦਖਲਅੰਦਾਜ਼ੀਆਂ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ ਪਿਛਲੇ ਸਾਲਾਂ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 2021 ਵਿੱਚ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਨੂੰ ਵਧੇਰੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਅਦਾਇਗੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।

ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 2021 ਵਿੱਚ, ਦੇਸ਼ ਨੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਸੈਕਟਰ ਨੂੰ 9.5 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਦੇ ਕਰਜ਼ੇ ਵੰਡੇ; ਜੋ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 2020 ਵਿੱਚ ₹ 6.8 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਜ਼ਿਆਦਾ ਰਿਹਾ। ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 2021 ਵਿੱਚ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਦੇ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਹੋਇਆ ਇਹ ਵਾਧਾ ਆਤਮ ਨਿਰਭਰ ਭਾਰਤ ਯੋਜਨਾ ਦੀ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੁਆਰਾ ਸਮਰਥਤ ਸੀ ਜਿਸ ਨੇ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ 100% ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਾਰੰਟੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਸੀ।

ਜੂਨ 21 ਵਿੱਚ ਅਨਲੋਕ ਕਾਰਨ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਦੁਆਰਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਮੰਗ (ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁੱਛਗਿੱਛ ਦੁਆਰਾ ਮਾਪੀ ਗਈ) ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਉਛਾਲ ਆਇਆ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 21 ਦੀ ਮਜ਼ਬੂਤ ਚੌਥੀ ਤਿਮਾਹੀ ਦੇ ਬਾਅਦ ਦੂਜੀ ਲਹਿਰ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਹੋਇਆ ਸੀ।

ਪਹਿਲੀ ਲਹਿਰ ਦੇ ਕਾਰਨ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁੱਛਗਿੱਛ ਵਿੱਚ 76% ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਗਿਰਾਵਟ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਉਹ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੇ ਕਾਰਨ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਠੀਕ ਹੋਏ ਅਤੇ ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਦੇ ਨੇੜੇ ਪਹੁੰਚ ਗਏ। ਮਾਰਚ 21 ਦੀ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁੱਛਗਿੱਛ ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰਾਂ ਨਾਲੋਂ 32% ਵੱਧ ਸੀ; ਇਸ ਤੀਬਰ ਗਤੀ ਕੇਵਿਡ ਦੀ ਦੂਜੀ ਲਹਿਰ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਹੋਈ ਸੀ, ਪਰ ਜੂਨ '21 ਵਿੱਚ ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰਾਂ ਤੱਕ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਸੁਧਾਰ ਹੋਇਆ ਹੈ।

ਮਾਰਚ '21 ਵਿੱਚ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬਕਾਇਆ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ 6.6% ਨਾਲ ਵਧਿਆ ਹੈ, ਮਾਈਕਰੋ ਹਿੱਸਾ ਤਾਂ 7.4% ਦੀ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਵਧਿਆ ਹੈ।

ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਮੰਗ ਵਿੱਚ ਮਜ਼ਬੂਤ ਉਛਾਲ, ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ ਮਜ਼ਬੂਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਪਲਾਈ ਅਤੇ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੀ ਸਹਾਇਤਾ ਦੇ ਨਾਲ, ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਸੈਕਟਰ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬਕਾਇਆ ਰਕਮ ਵਿੱਚ 6.6% ਦੀ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿਕਾਸ ਦਰ ਨਾਲ 20.21 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਦਾ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਮਾਈਕਰੋ ਹਿੱਸਾ 7.4% ਦੀ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਵਧਿਆ ਹੈ, ਇਸਤੋਂ ਬਾਅਦ ਛੋਟਾ ਹਿੱਸਾ 6.8% ਅਤੇ ਮੱਧਮ ਹਿੱਸਾ 5.8% ਨਾਲ ਵਧਿਆ ਹੈ।

ਨਿਊ-ਟੂ-ਬੈਂਕ (ਐੱਨਟੀਬੀ) ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈਜ਼ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣਾ ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਕਿ ਮੈਜੂਦਾ-ਤੋਂ-ਬੈਂਕ (ਈਟੀਬੀ) ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣਾ ਹਾਲੇ ਵੀ ਵਧ ਰਿਹਾ ਹੈ।

ਐੱਨਟੀਬੀ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈਜ਼ ਨੂੰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅਦਾਇਗੀ ਅਪ੍ਰੈਲ '20 ਵਿੱਚ ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰਾਂ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ 90% ਘੱਟ ਗਈ ਸੀ, ਅਤੇ ਹੌਲੀ-ਹੌਲੀ ਮਾਰਚ '21 ਵਿੱਚ ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ 5% ਵੱਧ ਵਾਪਸ ਆ ਗਈ ਹੈ। ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੇ ਕਾਰਨ ਈਟੀਬੀ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅਦਾਇਗੀ ਜੂਨ '20 ਵਿੱਚ ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰਾਂ ਨਾਲੋਂ 75% ਤੱਕ ਵੱਧ ਗਈ, ਅਤੇ ਉਦੋਂ ਤੋਂ ਇਹ ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਕਾਇਮ ਹੈ।

ਸਰਕਾਰ ਅਤੇ ਰੈਗੂਲੇਟਰ ਦੁਆਰਾ ਨੀਤੀ ਪੱਧਰੀ ਦਖਲਅੰਦਾਜ਼ੀ ਨੇ ਦਸੰਬਰ '20 ਤੱਕ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡਸ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕਰ ਰੱਖਿਆ, ਮਾਰਚ '21 ਲਈ ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡ ਵਿੱਚ ਉਛਾਲ ਆਇਆ।

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਹਿਲਜੁਲ, ਸਿਬਿਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ (ਸੀਐੱਮਆਰ) ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡਸ ਦੁਆਰਾ ਮਾਪੇ ਗਏ, ਨੀਤੀ-ਪੱਧਰ ਦੀ ਦਖਲਅੰਦਾਜ਼ੀ ਕਾਰਨ ਦਸੰਬਰ '20 ਤੱਕ ਵਿਆਪਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਨਿਯੰਤਰਣ ਵਿੱਚ ਰਹੇ। ਮਹੁਲਤ ਹਟਾਉਣ ਅਤੇ ਅਪਰਾਧਿਕ ਮਾਨਤਾ ਲਈ ਦਿਸ਼ਾ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ ਦੇ ਨਾਲ, ਮਾਰਚ '21 ਦੀ ਤਿਮਾਹੀ ਵਿੱਚ ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡ ਵਧ ਗਏ - ਜਿਸ ਨਾਲ ਮੱਧ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਦੇ ਪੂਲ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ।



ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਜੋਖਮ ਦੀ ਭੁੱਖ ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆ ਗਈ ਹੈ।

ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੀ 100% ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਾਰੰਟੀ ਦੇ ਸਮਰਥਨ ਨਾਲ ਸਾਰੇ ਰਿਣਦਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਹਿੱਸਾ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਮਹਾਮਾਰੀ ਦੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਹਿੱਸੇ ਸੀਐੱਮਆਰ 7-10 ਵਿੱਚ ਗਿਰਾਵਟ ਆਈ ਹੈ ਅਤੇ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਹਿੱਸੇ ਸੀਐੱਮਆਰ 1-3 ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਪਰ ਹੁਣ, ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਦੀ ਵੰਡ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਹੈ।

ਰਿਣਦਾਤਾ ਉਨ੍ਹਾਂ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਲਈ ਮੁਕਾਬਲਤਨ ਵਧੇਰੇ ਖੁੱਲ੍ਹੇ ਹਨ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੇ ਪਿਛਲੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ।

ਜਨਵਰੀ ਤੋਂ ਮਾਰਚ '21 ਤੱਕ 29% ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮ ਪਿਛਲੇ ਤਿੰਨ ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਦਾਇਗੀਆਂ ਕਰਨ ਤੋਂ ਖੁੰਝ ਗਏ ਹਨ। ਜਨਵਰੀ '20 ਤੋਂ ਮਾਰਚ '20 ਦੇ ਲਈ ਇਹੋ ਅਨੁਪਾਤ 21% ਸੀ, ਜੋ ਕਿ ਖੁੰਝੇ ਹੋਏ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮ ਨੂੰ ਫੰਡ ਦੇਣ ਲਈ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਵੱਧ ਰਹੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ।

ਉੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧੇ ਦੇ ਕਾਰਨ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਦੇ ਲਈ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਸਥਿਰ ਹਨ।

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮ ਸੈਕਟਰ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੇ ਤੇਜ਼ ਪ੍ਰਵਾਹ, ਅਤੇ ਸਰਕਾਰ ਅਤੇ ਰੈਗੂਲੇਟਰ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸਹਾਇਤਾ ਉਪਾਵਾਂ ਦੇ ਨਾਲ, ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮ ਲਈ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਮਾਰਚ '21 ਲਈ 12.5% 'ਤੇ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ, ਜੋ ਮਾਰਚ '20 ਵਿੱਚ 12.6% ਰਹੀਆਂ ਸਨ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਮਾਰਚ '21 ਲਈ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਦਸੰਬਰ '20 (12%) ਦੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡ ਨਾਲੋਂ ਵੱਧ ਹਨ।

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗ੍ਰੇਜ਼

ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਕੁੱਲ ਆਨ-ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ਾ ਐਕਸਪੇਜਰ ਮਾਰਚ '21 ਵਿੱਚ 74.36 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਰਿਹਾ, ਜਿਸਦੀ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿਕਾਸ ਦਰ 0.6% ਸੀ। ਮਾਰਚ '21 ਨੂੰ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਦਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੇਜਰ 20.21 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ 6.6% ਦੀ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿਕਾਸ ਦਰ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧਾ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਾ 1 ਦੇ ਸਾਰੇ ਉਪ-ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 1: ਬੈਲੇਂਸ-ਸ਼ੀਟ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੇਜਰ 'ਤੇ (₹ ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਵਿੱਚ)

	Very Small <₹10 Lakhs	Micro 1 ₹10-50 Lakhs	Micro 2 ₹50 Lakhs- 1 Crores	Small ₹1-10 Crores	Medium 1 ₹10-25 Crores	Medium 2 ₹25-50 Crores	Large >₹50 Crores	Overall
Mar'19	0.86	2.18	1.49	7.44	3.65	22.96	54.10	72.68
Jun'19	0.86	2.14	1.47	7.38	3.58	2.88	53.77	72.09
Sep'19	0.88	2.20	1.50	7.42	3.58	2.87	53.27	71.72
Dec'19	0.92	2.25	1.52	7.54	3.61	2.86	53.39	72.10
Mar'20	0.96	2.31	1.56	7.64	3.65	2.85	54.93	73.88
Jun'20	0.94	2.27	1.52	7.51	3.65	2.85	55.06	73.81
Sep'20	0.93	2.34	1.59	7.84	3.73	2.91	50.33	69.65
Dec'20	0.97	2.37	1.61	7.95	3.80	2.94	52.06	71.70
Mar'21	1.02	2.47	1.67	7.15	3.88	3.00	54.15	74.36
Y-o-Y growth	6.3%	6.9%	7.1%	6.7%	6.3%	5.3%	-1.4%	0.6%

ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 2021 ਵਿੱਚ, ਦੇਸ਼ ਨੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਸੈਕਟਰ ਨੂੰ 9.5 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਦੇ ਕਰਜ਼ੇ ਵੰਡੇ, ਜੋ ਕਿ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 2020 ਵਿੱਚ 6.8 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਜ਼ਿਆਦਾ ਹੈ। 2021 ਵਿੱਚ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ੇ ਵਿੱਚ ਇਸ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਉਛਾਲ ਨੂੰ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੀ ਆਤਮ ਨਿਰਭਰ ਭਾਰਤ ਸਕੀਮ ਦੁਆਰਾ ਸਮਰਥਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਜੋ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ 100% ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਾਰੰਟੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੀ ਹੈ।

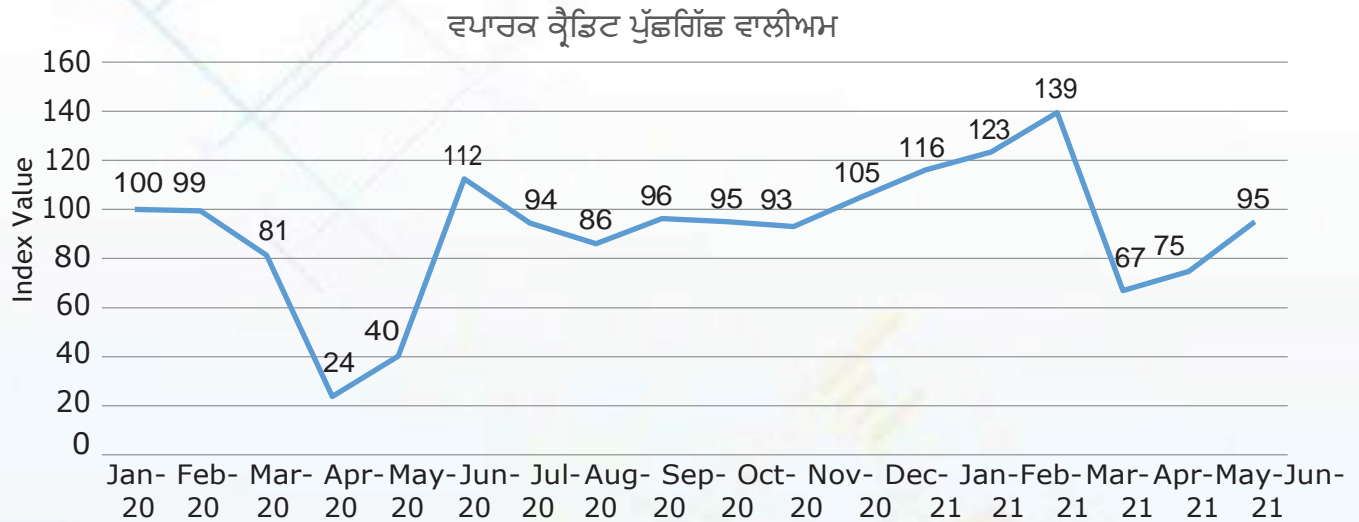
Exhibit 2: Disbursement Amounts (In ₹ Lakh Crore)

	Micro	Small	Medium	Overall
	< ₹ 1 Cr	₹ 1-10 Crs	₹ 10-50 Crs	
Apr. '19-June. '19	0.33	0.57	0.55	1.45
July '19-Sept. '19	0.42	0.65	0.61	1.69
Oct. '19-Dec. '19	0.42	0.68	0.62	1.72
Jan. '20-March '20	0.44	0.74	0.73	1.91
April '20-June '20	0.43	0.83	0.69	1.95
July '20-Sept. '20	0.58	1.09	1.00	2.67
Oct. '20-Dec. '20	0.52	0.97	0.92	2.41
Jan. '21-March '21	0.52	0.97	0.95	2.45

ਇਕਾਈ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਇਕੱਤਰ ਕੀਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੇਜਰ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਵਰਗੀਕ੍ਰਿਤ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ੇ, ਬਹੁਤ ਛੋਟੇ: 1 ਲੱਖ ਤੋਂ 10 ਲੱਖ; ਮਾਈਕ੍ਰੋ 1: 10 ਲੱਖ ਤੋਂ 50 ਲੱਖ; ਮਾਈਕ੍ਰੋ 2: 50 ਲੱਖ ਤੋਂ 1 ਕਰੋੜ; ਛੋਟੇ: 1 ਕਰੋੜ ਤੋਂ 10 ਕਰੋੜ; ਮੱਧਮ 1: 10 ਕਰੋੜ ਤੋਂ 25 ਕਰੋੜ; ਮੱਧਮ 2: 25 ਕਰੋੜ ਤੋਂ 50 ਕਰੋੜ; ਵੱਡੇ 50 ਕਰੋੜ ਤੋਂ ਉੱਪਰ। ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਬਹੁਤ ਛੋਟੇ, ਮਾਈਕ੍ਰੋ 1 ਅਤੇ ਮਾਈਕ੍ਰੋ 2 ਹਿੱਸੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਮੱਧਮ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਮੱਧਮ 1 ਅਤੇ ਮੱਧਮ 2 ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੇ ਹਨ।

ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁੱਛਗਿੱਛਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀਬੱਧ ਮਾਤਰਾ ਵਿੱਚ ਰੁਝਾਨ ਦੱਸਦੇ ਹਨ ਕਿ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਸੈਕਟਰ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆ ਗਈ ਹੈ। ਦੇਸ਼ ਵਿਆਪੀ ਲੋਕਡਾਊਨ ਦੇ ਕਾਰਨ ਅਪ੍ਰੈਲ '20 ਅਤੇ ਮਈ '20 ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਗਿਰਾਵਟ ਆਈ ਹੈ, ਅਤੇ ਅਸੀਂ ਅਪ੍ਰੈਲ 2021 ਵਿੱਚ ਦੂਜੀ ਲਹਿਰ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਵੀ ਅਜਿਹਾ ਹੀ ਰੁਝਾਨ ਦੇਖਿਆ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਮਈ '21 ਤੋਂ ਪੁੱਛਗਿੱਛਾਂ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਆ ਰਹੀ ਹੈ।

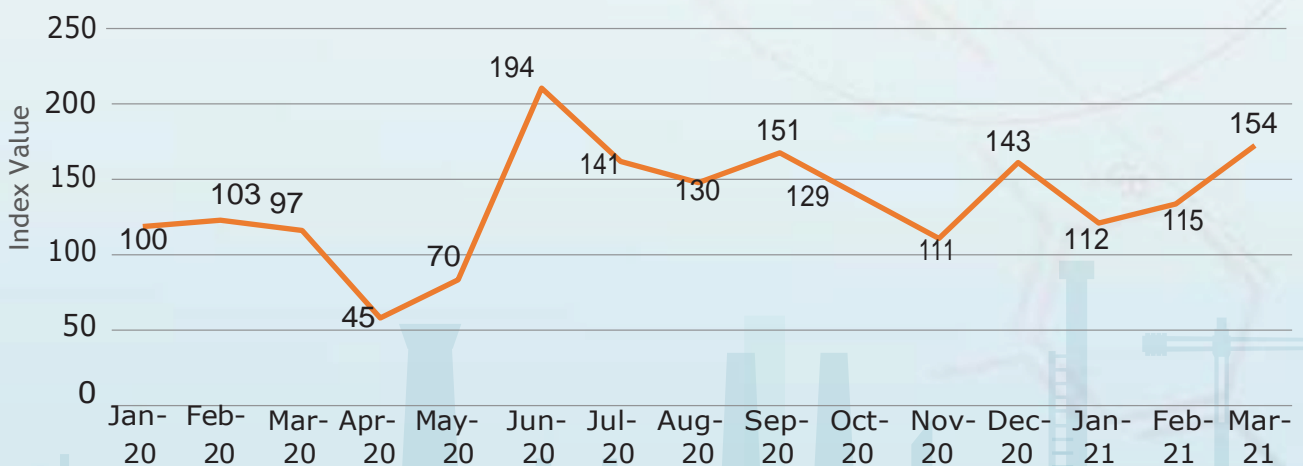
ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 3: ਇੰਡੈਕਸ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁੱਛਗਿੱਛ ਵਾਲੀਅਮ



ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੇ ਲਾਂਚ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਜਨਵਰੀ '20 ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ, ਜਿਸ ਨੂੰ ਇੰਡੈਕਸਿੰਗ ਲਈ ਅਧਾਰ ਰੇਖਾ ਵਜੋਂ ਲਿਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਅਸੀਂ ਵੇਖਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਜੂਨ '20 ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਕਾਫੀ ਮਜ਼ਬੂਤ ਰਿਹਾ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 4: ਰਕਮ ਦੁਆਰਾ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਇੰਡੈਕਸ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ

ਇੰਡੈਕਸ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਦਾ ਬਕਾਇਆ

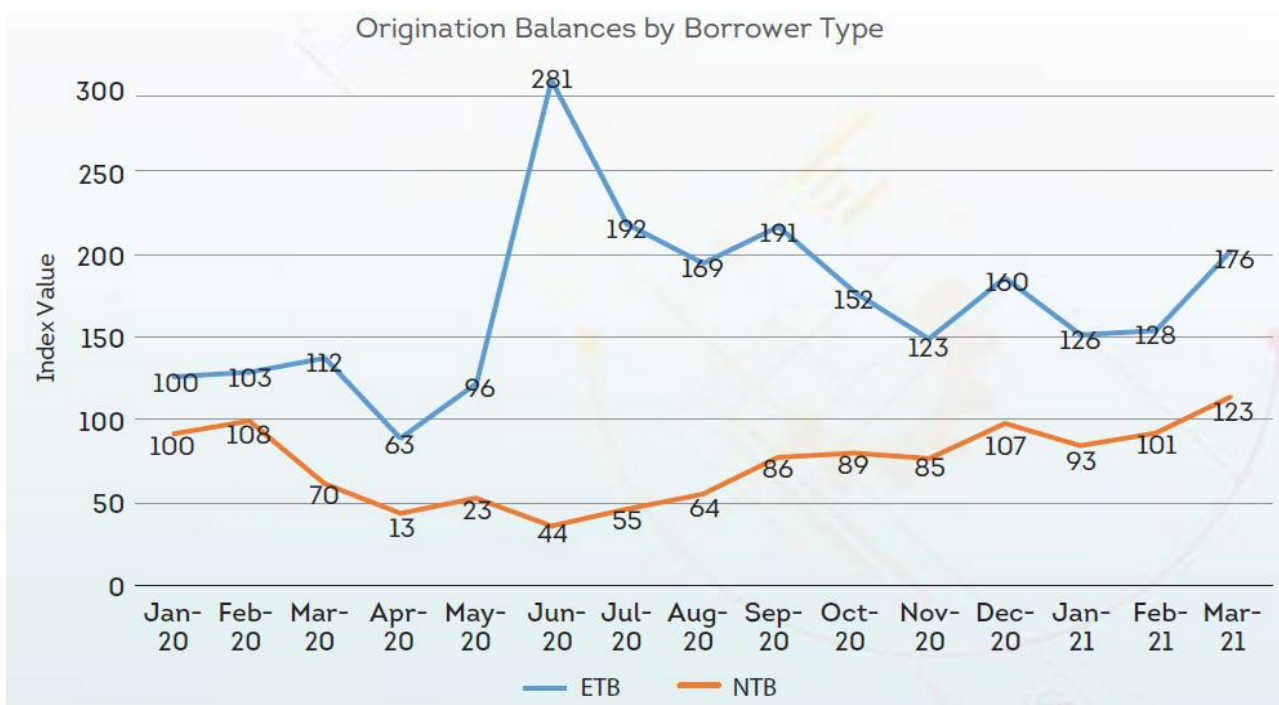


ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੀ ਕਿਸਮ ਅਨੁਸਾਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਤੀਵਿਧੀ

ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ੇ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਨ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੇ ਨਾਲ ਮੌਜੂਦਾ ਸੰਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਹੋਰ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦਾ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨਾਲ ਮੌਜੂਦਾ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੰਬੰਧ ਸੀ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਮੌਜੂਦਾ-ਤੋਂ-ਬੈਂਕ (ਈਟੀਬੀ) ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦਾ ਸੰਬੰਧਤ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਨਾਲ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਨਾਲ ਕੋਈ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ਾ ਸੰਬੰਧ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਨਿਊ-ਟੂ-ਬੈਂਕ (ਐੱਨਟੀਬੀ) ਵਜੋਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਹਾਲਾਂਕਿ ਈਟੀਬੀ ਲਈ ਮੁੱਢਲੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਸਕੀਮ ਦੇ ਡਿਜ਼ਾਈਨ ਦੇ ਕਾਰਨ ਇੱਕ ਮਜ਼ਬੂਤ ਸੰਬੰਧ ਵੇਖਿਆ ਗਿਆ ਸੀ, ਸਮੇਂ ਦੇ ਨਾਲ ਅਸੀਂ ਐੱਨਟੀਬੀ ਨੂੰ ਵੀ ਵਧਦੇ ਹੋਏ ਵੇਖਦੇ ਹਾਂ। ਐੱਨਟੀਬੀ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵੰਡ ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਅਪ੍ਰੈਲ '20 ਵਿੱਚ 90% ਘਟ ਗਈ ਸੀ ਅਤੇ ਹੌਲੀ-ਹੌਲੀ ਮਾਰਚ '21 ਤੱਕ ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੋ ਗਈ ਹੈ। ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੇ ਕਾਰਨ, ਈਟੀਬੀ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵੰਡ ਜੂਨ '20 ਵਿੱਚ ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਤੋਂ ਦੁੱਗਣੇ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੋ ਗਈ ਅਤੇ ਉਦੋਂ ਤੋਂ ਹੀ ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦਾ ਪੱਧਰ ਬਰਕਰਾਰ ਹੈ।

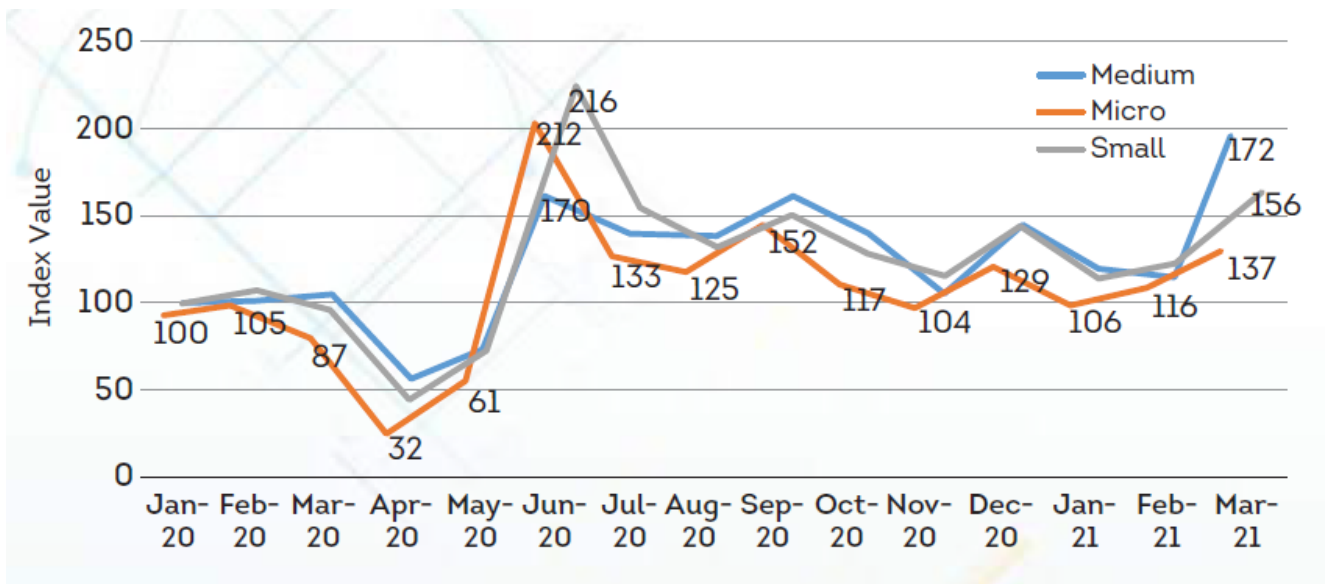
ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 5: ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਕਿਸਮ ਅਨੁਸਾਰ ਇੰਡੈਕਸ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਬਕਾਇਆ



ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੇ ਆਕਾਰ ਅਨੁਸਾਰ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਨੂੰ ਵੇਖਦੇ ਹੋਏ, ਅਸੀਂ ਵੇਖਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਨਵੀਆਂ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨਜ਼, ਜੋ ਕਿ ਦੇਸ਼ ਵਿਆਪੀ ਲੋਕਡਾਊਨ ਦੁਆਰਾ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪ੍ਰਭਾਵਤ ਹੋਈਆਂ ਸੀ, ਉਹ ਵਧ ਗਈਆਂ ਹਨ ਅਤੇ ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਨਾਲੋਂ ਵੱਧ ਹਨ। ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਦੇ ਛੋਟੇ ਅਤੇ ਦਰਮਿਆਨੇ ਦੇਵਾਂ ਹਿੱਸਿਆਂ ਲਈ ਇਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਰੁਝਾਨ ਦੇਖੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 6: ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਅਨੁਸਾਰ ਇੰਡੈਕਸ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਬਕਾਇਆ

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਦੁਆਰਾ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਬਕਾਇਆ



ਖੇਤਰ ਅਨੁਸਾਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਤੀਵਿਧੀ

ਇਸਨੂੰ ਭੂਗੋਲਿਕ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਵੰਡਦੇ ਹੋਏ, ਕਰਜ਼ਾ ਵੰਡਣ ਦੇ ਰੁਝਾਨ ਸ਼ਹਿਰੀ, ਅਰਧ-ਸ਼ਹਿਰੀ ਅਤੇ ਪੇਂਡੂ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਬਰਾਬਰ ਹੀ ਹਨ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੇ ਜੂਨ '20 ਵਿੱਚ ਮਹਾਨਗਰ ਖੇਤਰਾਂ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਵੰਡ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਵਾਧਾ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਪਰ ਕੁੱਲ ਮਿਲਾ ਕੇ, ਸਾਰੇ ਖੇਤਰਾਂ ਨੂੰ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਸਕੀਮ ਤੋਂ ਲਾਭ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਹਾਲ ਹੀ ਦੇ ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ, ਸਾਰੇ ਖੇਤਰ ਮੁੜ ਵਾਪਸੀ ਦੇ ਸੰਕੇਤ ਦਿਖਾ ਰਹੇ ਹਨ ਅਤੇ ਕੋਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਨੂੰ ਪਾਰ ਕਰ ਗਏ ਹਨ।

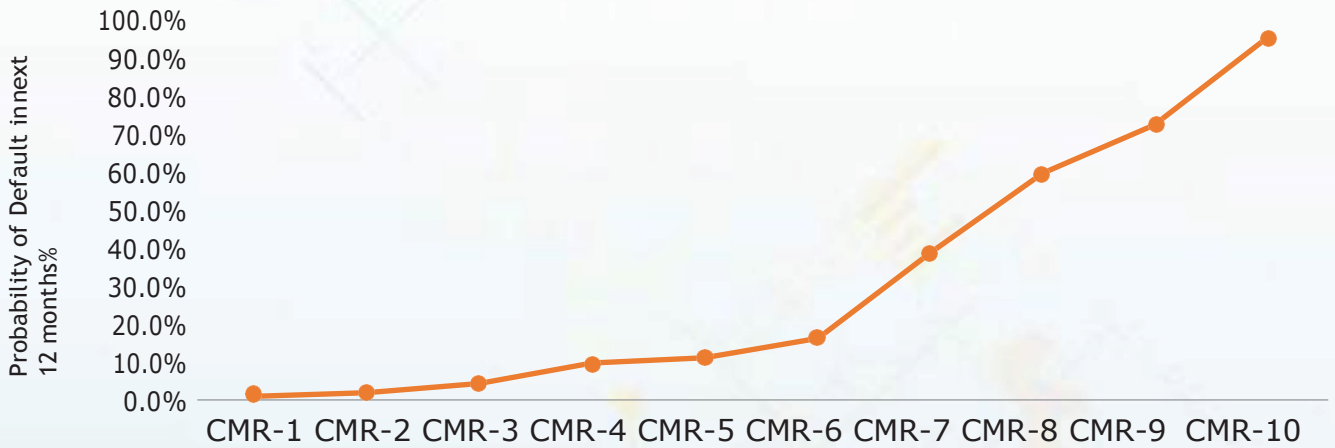
ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 7: ਰਕਮ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਖੇਤਰ-ਅਧਾਰਤ ਇੰਡੈਕਸ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ



ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਅਤੇ ਹਾਲਾਤਾਂ ਦੀ ਜਾਂਚ

ਸਿਬਿਲ ਐਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ (ਸੀਐੱਮਆਰ) ਐਮਐੱਸਐੱਮਈ ਲਈ ਇੱਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜੋਖਮ ਰੈਂਕ ਹੈ ਜੋ ਅਗਲੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਐਮਐੱਸਐੱਮਈ ਦੇ ਔਨਪੀਏ ਬਣਨ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਦੀ ਭਵਿੱਖਬਾਣੀ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਸੀਐੱਮਆਰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਐਮਐੱਸਐੱਮਈ 'ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ 50 ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਦੇ ਸਮੁੱਚੇ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ੇ ਹਨ। ਮੌਜੂਦਾ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ 9 ਮਿਲੀਅਨ ਤੋਂ ਵੱਧ ਐਮਐੱਸਐੱਮਈ ਸਿਬਿਲ ਐਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ ਲਈ ਯੋਗ ਹਨ। ਸੀਐੱਮਆਰ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦਾ ਮਾਨਕੀਕਰਣ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਅੰਡਰਰਾਈਟਿੰਗ ਦੇ ਟਰਨ ਅਰਾਊਂਡ ਸਮੇਂ ਨੂੰ ਘਟਾਉਂਦੇ ਹੋਏ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਦੇ ਫੈਸਲਿਆਂ ਨੂੰ ਸਮਰੱਥ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ। ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦੇ ਨਜ਼ਰੀਏ ਤੋਂ, ਸੀਐੱਮਆਰ ਸਮੇਂ ਦੇ ਨਾਲ ਰੈਂਕ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਵ ਨੂੰ ਵੇਖ ਕੇ ਨਿਯਮ-ਅਧਾਰਤ, ਥੇਕ ਨਵੀਨੀਕਰਣ ਅਤੇ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਨਿਗਰਾਨੀ ਨੂੰ ਸਮਰੱਥ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 8: ਸਿਬਿਲ ਐਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ ਭਵਿੱਖਬਾਣੀ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਮਾਡਲ

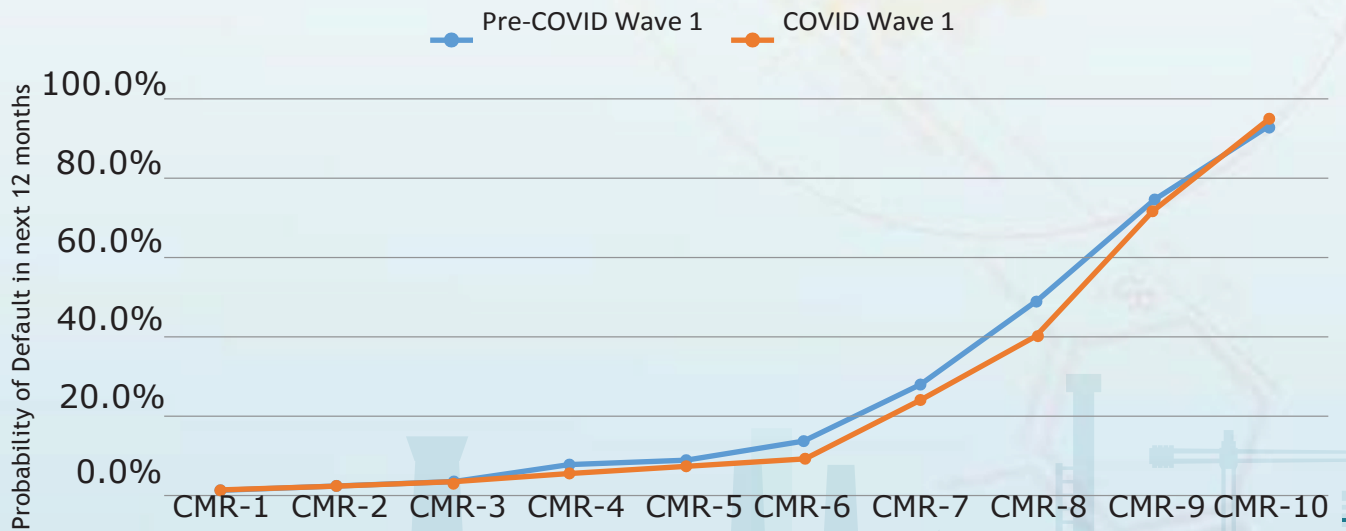


ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਲੋਕਡਾਊਨ ਅਤੇ ਅਨਲੋਕ ਪੜਾਵਾਂ ਕਰਕੇ ਮੰਗ ਵਿੱਚ ਕਮੀ, ਨੌਕਰੀਆਂ ਵਿੱਚ ਕਮੀ ਅਤੇ ਆਰਥਿਕ ਗਿਰਾਵਟ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਦੌਰਾਂ ਦੌਰਾਨ ਅਰਥ ਵਿਵਸਥਾ ਵਿੱਚ ਬੇਮਿਸਾਲ ਉਥਲ ਪੁਥਲ ਵੇਖੀ ਗਈ ਹੈ। ਇਸ ਮਿਆਦ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਕਈ ਨਿਯਮਕ ਉਪਾਅ ਹੋਏ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੀ ਆਤਮ ਨਿਰਭਰ ਭਾਰਤ ਯੋਜਨਾ, ਮਹੁਲਤ ਅਤੇ ਅਪਰਾਧਿਕ ਮਾਨਤਾ ਲਈ ਦਿਸ਼ਾ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ - ਜਿਸ ਕਾਰਨ ਸਾਰੇ ਜੋਖਮ ਮਾਡਲਾਂ ਦੀ ਨੇੜਿਓਂ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਹੈ। ਸਿਬਿਲ ਐਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ ਜੋ ਕਿ 2017 ਤੋਂ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੁਆਰਾ ਵਿਆਪਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵਰਤਿਆ ਜਾ ਰਿਹਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜੋ ਚੰਗੇ ਐਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਮਾੜੇ ਤੋਂ ਵੱਖਰਾ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੈ, ਇਸਨੂੰ ਵੀ ਤਣਾਅ ਦੇ ਇਸ ਸਮੇਂ ਦੌਰਾਨ ਨੇੜਿਓਂ ਜਾਂਚਿਆ ਗਿਆ ਸੀ। ਐਮਐੱਸਐੱਮਈ ਵਿੱਚ ਜੋਖਮ ਨੂੰ ਵੱਖ ਕਰਨ ਦੀ ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੀ ਯੋਗਤਾ ਕੇਵਿਡ ਨਾਲ ਪੈਦਾ ਹੋਏ ਆਰਥਿਕ ਤਣਾਅ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਮਜ਼ਬੂਤ ਬਣੀ ਹੋਈ ਹੈ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਪੀਡੀ ਵਕਰ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਹੈ ਜੋ ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਅਤੇ ਬਾਅਦ ਦੇ ਸੀਐੱਮਆਰ ਰੈਂਕ ਦੇ ਫਰਕ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਲਈ, ਮਾਰਚ '19 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸੀਐੱਮਆਰ ਰੈਂਕ ਨੂੰ ਅਗਲੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ 90+ ਡੀਪੀਡੀ ਦੀ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ 2 ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਮੈਪ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ। ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਮਾਰਚ '20 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸੀਐੱਮਆਰ ਰੈਂਕ ਨੂੰ ਅਗਲੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ 90+ ਡੀਪੀਡੀ ਦੀ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਮੈਪ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ।

12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ 90+ ਹਮੇਸ਼ਾ, ਦੀ ਮਿਆਰੀ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ 2 ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦਿਆਂ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ ਵਿੱਚ 'ਹਮੇਸ਼ਾ' ਇਹ ਸੰਕੇਤ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਜੇ ਕੋਈ ਖਾਤਾ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ 90+ ਡੀਪੀਡੀ ਸਥਿਤੀ ਨੂੰ ਛੂਹ ਲੈਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸਨੂੰ "ਮਾੜਾ" ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।



ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 9: ਕੋਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਅਤੇ ਕੋਵਿਡ ਦੀ ਪਹਿਲੀ ਵੇਵ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦੀ ਸਿਬਿਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ



ਜੇਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਵਿੱਚ ਪਰਿਵਰਤਨ

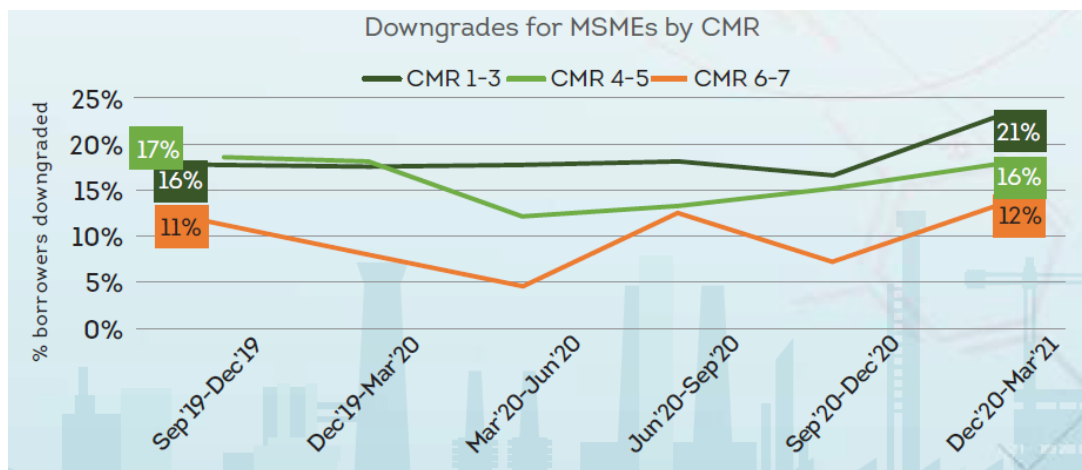
ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਲਈ ਸਿਬਿਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ ਪਰਿਵਰਤਨ ਦੀ ਮਾਰਚ '20 ਤੋਂ ਮਾਰਚ '21 ਤੱਕ ਦੀ ਇੱਕ ਸਾਲ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਅਤੇ ਸੀਐੱਮਆਰ 1-3, ਸੀਐੱਮਆਰ 4-5, ਸੀਐੱਮਆਰ 6-7 ਅਤੇ ਸੀਐੱਮਆਰ 8-10 ਦੇ ਰੈਂਕ ਵਰਗਾਂ ਲਈ ਪਰਿਵਰਤਨ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਇਹ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ ਕਿ 32 ਫੀਸਦੀ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਜੋ ਮਾਰਚ '20 ਵਿੱਚ ਸੀਐੱਮਆਰ 1-3 ਵਿੱਚ ਸਨ, ਮਾਰਚ '21 ਤੱਕ ਘੱਟ ਰੈਂਕ ਵਾਲੇ ਵਰਗਾਂ ਵਿੱਚ ਚਲੇ ਗਏ, ਅਤੇ ਮਾਰਚ '20 ਵਿੱਚ 4-5 ਸੀਐੱਮਆਰ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਵਿੱਚੋਂ 21% ਮਾਰਚ '21 ਵਿੱਚ ਉੱਚ ਰੈਂਕ ਦੇ ਵਰਗ ਵਿੱਚ ਅਪਗ੍ਰੇਡ ਕਰ ਗਏ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 10: ਮਾਰਚ '20 ਤੋਂ ਮਾਰਚ '21 ਤੱਕ ਸੀਐੱਮਆਰ ਦਾ ਪਰਿਵਰਤਨ ਮੈਟ੍ਰਿਕਸ

		CMR as of Mar'21				Downgrades	Upgrades
		CMR 1-3	CMR 4-5	CMR 6-7	CMR 8-10		
CMR as of March '20	CMR 1-3	68%	21%	7%	4%	32%	
	CMR 4-5	21%	53%	16%	10%	26%	21%
	CMR 6-7	6%	22%	57%	15%	15%	28%
	CMR 8-10	1%	3%	18%	78%		22%

ਜੇਖਮ ਦੇ ਵਰਗਾਂ ਵਿੱਚ ਸੀਐੱਮਆਰ ਦਾ ਇੱਕ ਤਿਮਾਹੀ ਤੁਲਨਾਤਮਕ ਦ੍ਰਿਸ਼ ਹਾਲ ਦੀਆਂ ਤਿਮਾਹੀਆਂ ਵਿੱਚ ਦਿਖਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਸਾਰੇ ਵਰਗਾਂ ਵਿੱਚ ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਜੇਖਮ ਵਧਣ ਦਾ ਸੰਕੇਤ ਹੈ। ਸੀਐੱਮਆਰ 1-3 ਲਈ ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹਨ, ਇਸਤੋਂ ਬਾਅਦ ਸੀਐੱਮਆਰ 4-5 ਵਰਗ ਆਉਂਦਾ ਹੈ।

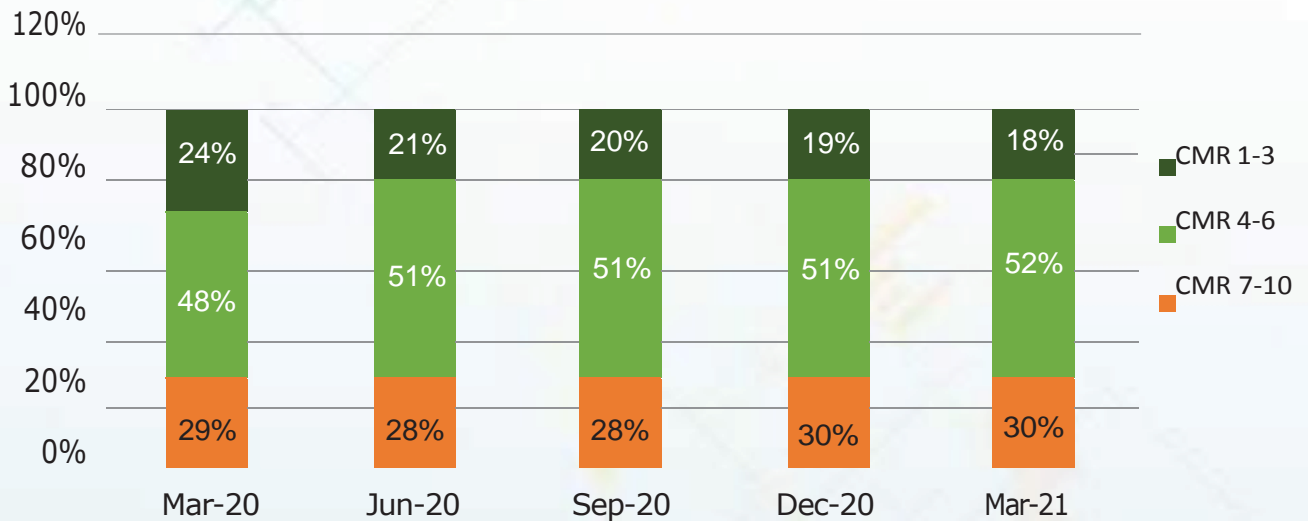
ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 11: ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਲਈ ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡ



ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ, ਮੱਧ-ਜੋਖਮ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦਾ ਪੂਲ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਵਧਿਆ ਹੈ। ਮਾਰਚ '20 ਵਿੱਚ 48% ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਸੀਐੱਮਆਰ 4-6 ਦੀ ਸੀਮਾ ਵਿੱਚ ਸੀ ਜੋ ਮਾਰਚ 21 ਤੱਕ ਵੱਧ ਕੇ 52% ਹੋ ਗਏ। ਸੀਐੱਮਆਰ 4-6 ਦੇ ਮੱਧ-ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ ਸੀਐੱਮਆਰ 1-3 ਦੇ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਹਿੱਸੇ ਤੋਂ ਹੋਈ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਸੀਐੱਮਆਰ 7-10 ਵਾਲਾ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲਾ ਹਿੱਸਾ ਹਾਲੇ ਵੀ 30% 'ਤੇ ਸਥਿਰ ਹੈ।

ਐਗਰੀਬਿਟ 12: ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਦੀ ਵੰਡ

ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਵੰਡ





ਸੀਐੱਮਆਰ ਅਤੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਇਕਾਈਆਂ ਦੀ ਕੁੱਲ ਔਸਤ ਘੁੰਮਣਯੋਗ ਉਪਯੋਗਤਾ ਨੂੰ ਮੈਪ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਮਾੜੀ ਦਰ ਵੇਖੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਮਾੜੀ ਦਰ ਨੂੰ ਅਗਲੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ 90+ ਦਿਨਾਂ ਦਾ ਪਿਛਲਾ ਬਕਾਇਆ (ਡੀਪੀਡੀ) ਵਜੋਂ ਪਰਿਭਾਸ਼ਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਔਸਤ ਘੁੰਮਣਯੋਗ ਉਪਯੋਗਤਾ ਨੂੰ ਇੱਕ ਜੇਖਮ ਭਿੰਨਤਾਵਾਂ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਵਰਤਦੇ ਹੋਏ, ਅਸੀਂ ਉਸੇ ਜੇਖਮ ਵਰਗ ਵਿੱਚ ਮੁਕਾਬਲਤਨ ਬਿਹਤਰ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਲੱਭ ਸਕਦੇ ਹਾਂ। ਮੱਧ ਜੇਖਮ ਵਾਲੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ (ਸੀਐੱਮਆਰ 4-5) ਲਈ, 78% ਤੋਂ ਘੱਟ ਉਪਯੋਗਤਾ ਵਾਲੀਆਂ ਇਕਾਈਆਂ ਵਾਜਬ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਥਿਰ ਹਨ, ਜੋ 8% ਦੀ ਡਿਫੈਲਟ ਦਰ ਦਿਖਾ ਰਹੀਆਂ ਹਨ, ਜਦੋਂ ਕਿ ਉਸੇ ਜੇਖਮ ਵਾਲੇ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ, 78% ਤੋਂ ਵੱਧ ਉਪਯੋਗਤਾ ਵਾਲੀਆਂ ਇਕਾਈਆਂ 13% ਬੁਰੀ ਦਰ ਦਰਸਾ ਰਹੀਆਂ ਹਨ ਜੋ ਕਿ ਲਗਭਗ ਦੁੱਗਣੀ ਹੈ। ਇਹੋ ਰੁਝਾਨ ਸੀਐੱਮਆਰ 6-7 ਦੀਆਂ ਇਕਾਈਆਂ ਵਿੱਚ ਦੇਖਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜਿੱਥੇ ਉਪਯੋਗਤਾ ਵਧਣ 'ਤੇ ਮਾੜੀ ਦਰ ਦੁੱਗਣੀ ਹੋ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਇਹ ਸੀਐੱਮਆਰ 4-7 ਹਿੱਸੇ ਦੇ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਵੀ ਘੱਟ ਜੇਖਮ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਚੋਣ ਨੂੰ ਸਮਰੱਥ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ।

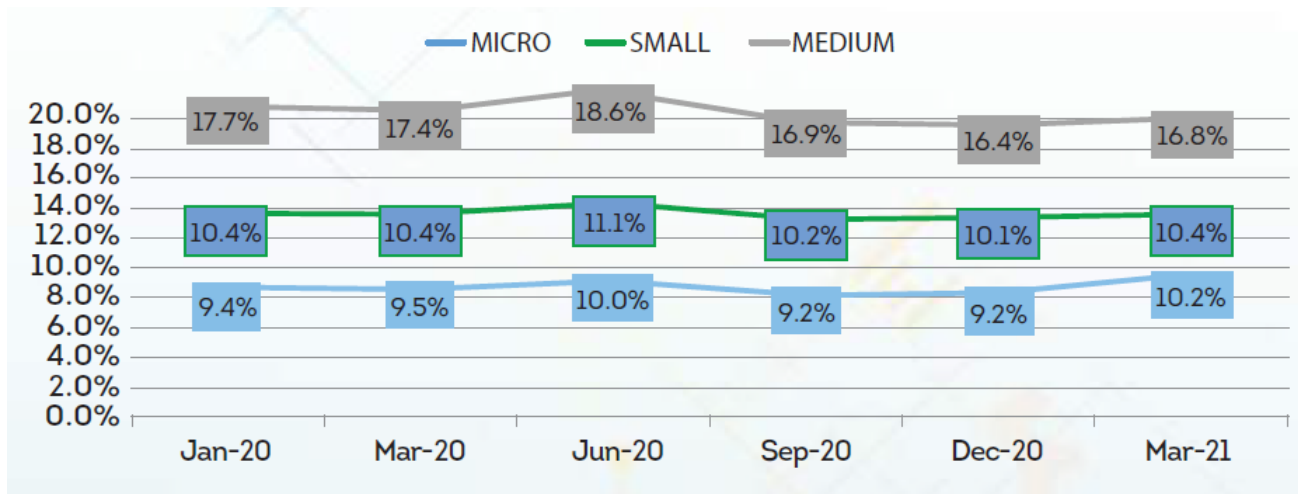
ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਜ਼ਨ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ ਅਤੇ ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਸਿਬਿਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ ਬਾਰੇ ਵਧੇਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਅਤੇ ਰਿਣਦਾਤਾ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸਮੂਹਾਂ ਵਿੱਚ ਡੂੰਘੀ ਡੁਬਕੀ ਲਗਾਉਣ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਉਂਦੇ ਹਨ, ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਰਿਣਦਾਤਾ ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੇ ਆਲੇ-ਦੁਆਲੇ ਕਸਟਮ ਨੀਤੀਆਂ ਬਣਾਉਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹੁੰਦੇ ਹਨ।

Exhibit 15: Bad rate by CMR

Average Aggregate Utilization (12m)	CIBIL MSME Rank (CMR)				
	CMR 1-3	CMR 4-5	CMR 6-7	CMR 8-10	Overall
Up-to 50%	3%	7%	11%	68%	12%
50-78%	3%	8%	12%	69%	15%
Above 78%	4%	13%	24%	81%	21%
Overall	3%	10%	19%	77%	15%

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ੇ ਵਿੱਚ ਸਮੁੱਚੀ ਐੱਨਪੀਏ ਦਰ ਜੂਨ '20 ਤੱਕ ਸਥਿਰ ਰਹੀ, ਅਤੇ ਸਤੰਬਰ '20 ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਉਪ-ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਘਟ ਗਈ। ਇਹ ਛੋਟੇ ਅਤੇ ਮੱਧਮ ਹਿੱਸਿਆਂ ਲਈ ਮਾਰਚ '21 ਤੱਕ ਸਥਿਰ ਰਹੀ ਹੈ। ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਉਪ-ਸਮੂਹਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ, ਵੱਡੇ ਟਿਕਟਾਂ ਦੇ ਆਕਾਰ ਵਾਲੇ ਉਪ-ਸਮੂਹਾਂ ਲਈ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਵਧੇਰੇ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ। ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਹਿੱਸੇ ਲਈ ਦਸੰਬਰ '20 ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਮਾਰਚ '21 ਵਿੱਚ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀ ਦਰ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਵਾਰ ਫਿਰ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਉਪ-ਸਮੂਹਾਂ ਵਿੱਚ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਕਟੌਤੀ ਉੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਪਲਾਈ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਨਿਯਮਕ/ ਕਾਨੂੰਨੀ ਦਿਸ਼ਾ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਆਉਣ ਨਾਲ ਬਦਲ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 16: ਹਿੱਸੇਵਾਰ ਐੱਨਪੀਏ ਦਰ

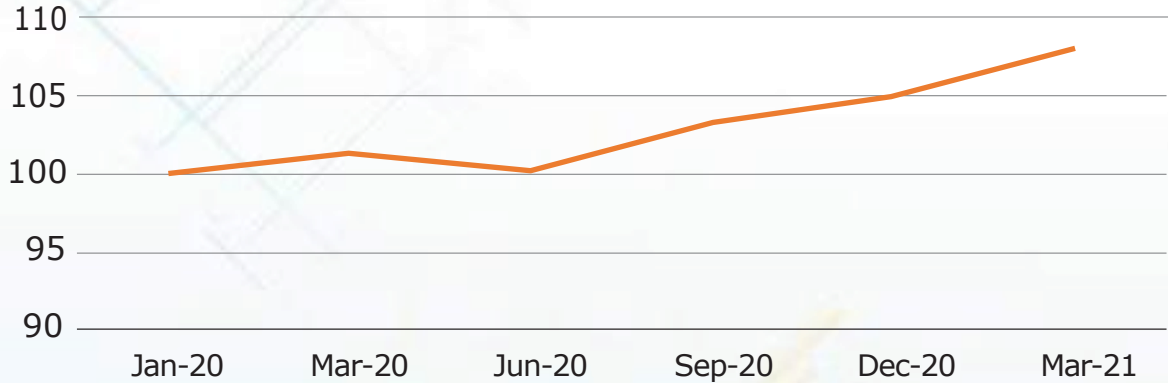


ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਰਣਨੀਤੀਆਂ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀਆਂ

ਜੂਨ 2020 ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਪੁਰਾਣੇ ਬਕਾਇਆ ਸੰਤੁਲਨ ਵਿੱਚ ਲਗਾਤਾਰ ਵਾਧਾ ਹੋ ਰਿਹਾ ਹੈ।

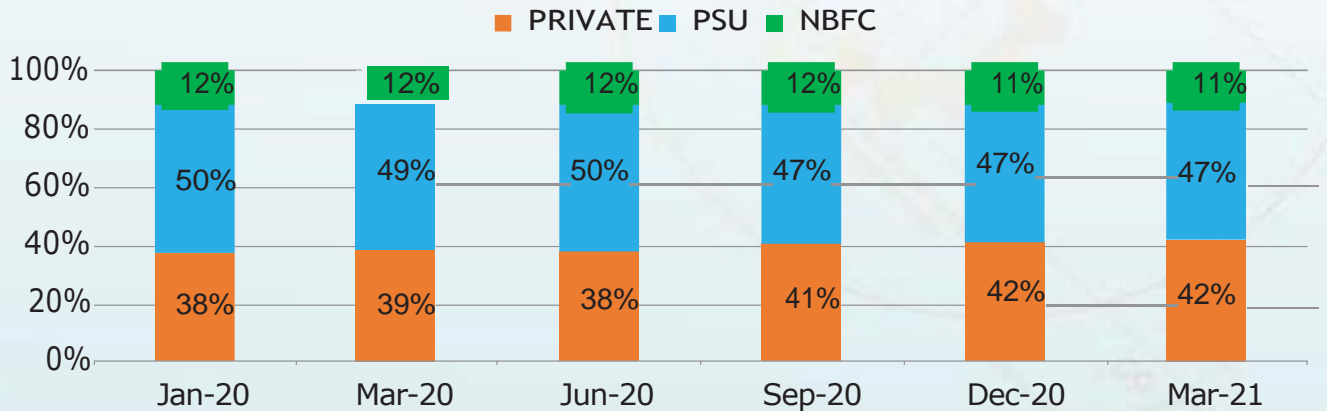
ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 17: ਇੰਡੈਕਸਡ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬਕਾਇਆ ਸੰਤੁਲਨ

ਇੰਡੈਕਸਡ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬਕਾਇਆ ਸੰਤੁਲਨ



ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਬੈਂਕਾਂ ਨੇ ਪੀਐੱਸਯੂ ਦੀ ਬਜਾਏ ਮਾਰਕੀਟ ਹਿੱਸੇਦਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕੁਝ ਫ਼ੀਸਦੀ ਅੰਕ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਹਨ। ਐੱਨਬੀਐੱਫ਼ਸੀ ਲਈ ਇਹ ਘੱਟ ਜਾਂ ਸਥਿਰ ਰਿਹਾ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 18: ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਅਨੁਪਾਤਕ ਹਿੱਸੇਦਾਰੀ – ਨਵੀਆਂ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ

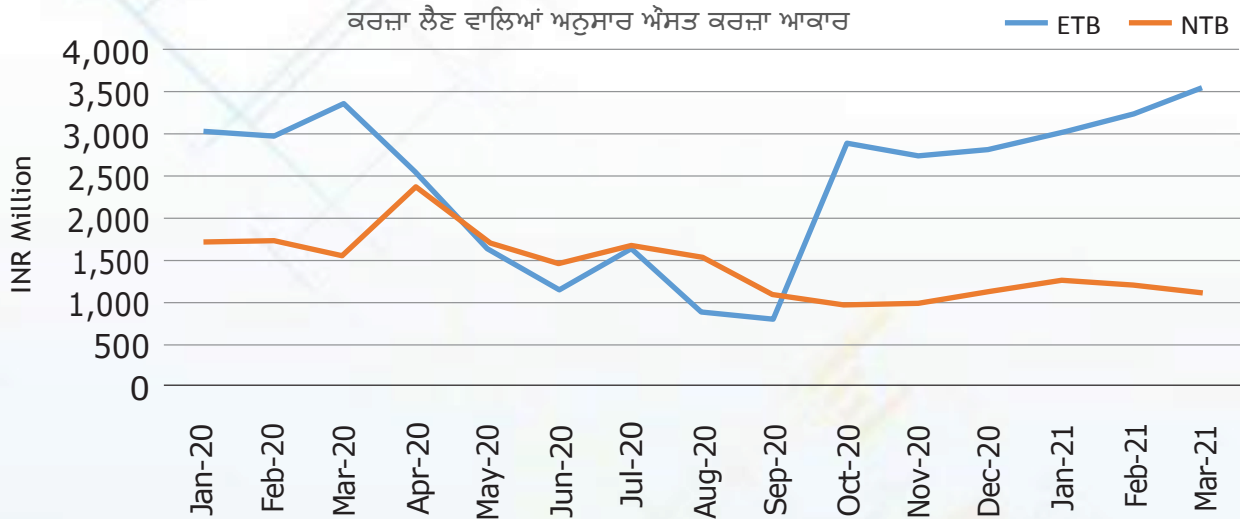


*ਹੋਰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਮਾਰਕੀਟ ਸ਼ੇਅਰ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਵਿੱਚੋਂ ਬਾਹਰ ਰੱਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ

ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੇ ਔਸਤ ਟਿਕਟ ਆਕਾਰ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ

ਮਾਰਚ ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ 2020 ਦੀ ਮਿਆਦ ਵਿੱਚ ਈਟੀਬੀ ਦੇ ਔਸਤ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਆਕਾਰ ਵਿੱਚ ਗਿਰਾਵਟ ਆਈ ਹੈ, ਜਿਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਇਸ ਨੇ ਕੋਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆਉਣਾ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਹੈ। ਐੱਨਟੀਬੀ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਔਸਤ ਟਿਕਟਾਂ ਦੇ ਆਕਾਰ ਵਿੱਚ ਗਿਰਾਵਟ ਦਾ ਰੁਝਾਨ ਵੇਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ।

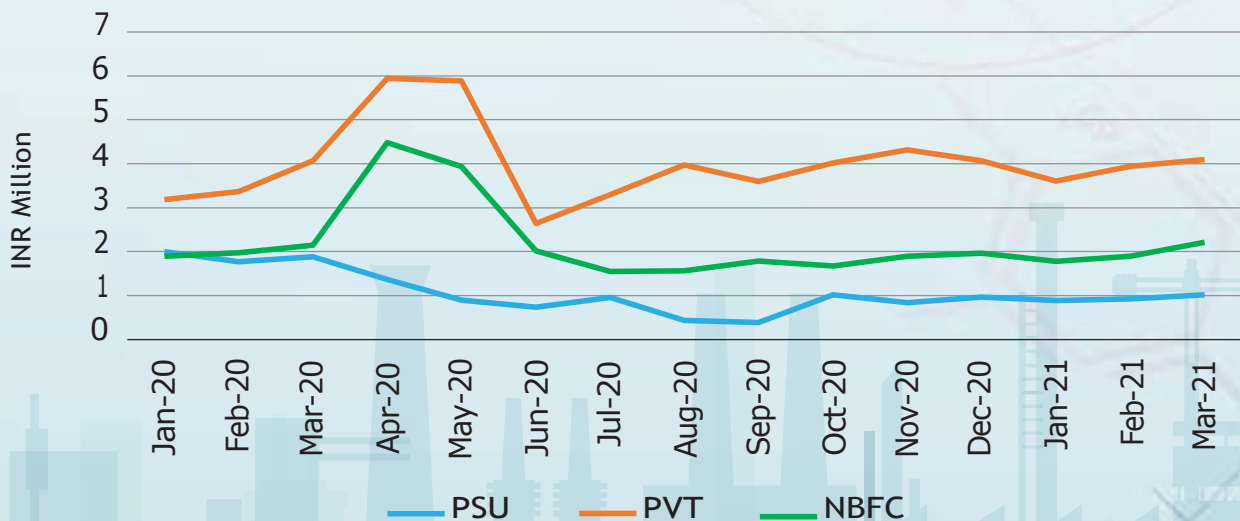
ਐਗਰੀਜੀਬਿਟ 19: ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਅਨੁਸਾਰ ਔਸਤ ਕਰਜ਼ਾ ਆਕਾਰ – ਨਵੀਂਆਂ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ



ਸਾਰੇ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਸਮੂਹਾਂ ਲਈ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਾ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਲਈ ਔਸਤ ਟਿਕਟ ਦਾ ਆਕਾਰ ਘਟ ਗਿਆ ਹੈ। ਭਾਵੇਂ ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਐੱਨਬੀਐੱਫਸੀ ਹੌਲੀ-ਹੌਲੀ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਟਿਕਟਾਂ ਦੇ ਆਕਾਰ ਵੱਲ ਪਰਤ ਰਹੇ ਹਨ, ਪਬਲਿਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਨੇ ਘੱਟ ਟਿਕਟਾਂ ਦੇ ਆਕਾਰ ਨੂੰ ਬਣਾਈ ਰੱਖਿਆ ਹੈ।

ਐਗਰੀਜੀਬਿਟ 20: ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਅਨੁਸਾਰ ਔਸਤ ਕਰਜ਼ਾ ਆਕਾਰ – ਨਵੀਂਆਂ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ

ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਅਨੁਸਾਰ ਔਸਤ ਕਰਜ਼ਾ ਆਕਾਰ



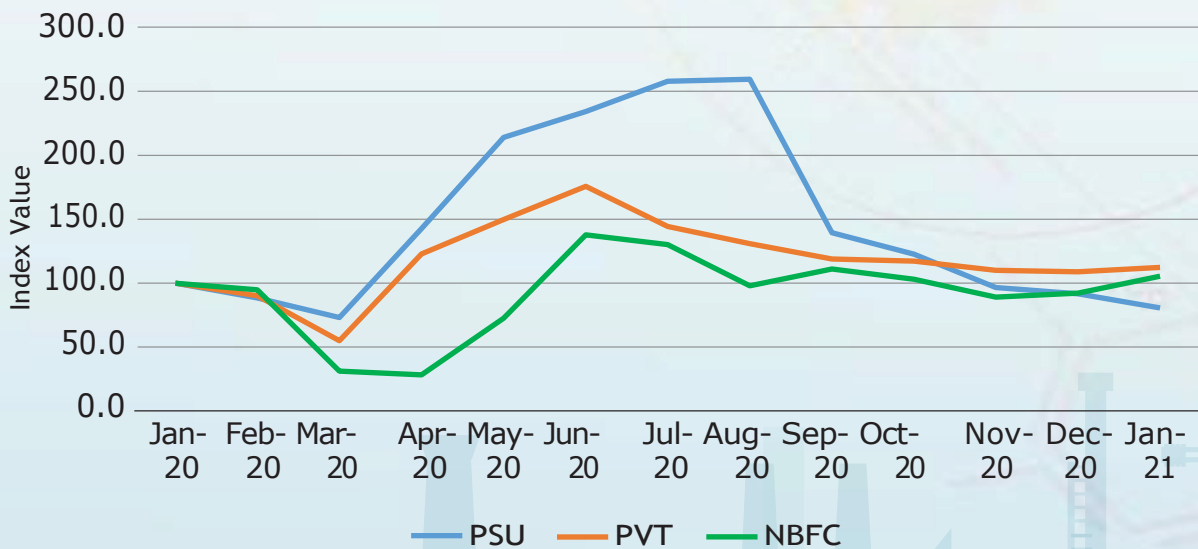
ਪੂਰੇ ਬੋਰਡ ਵਿੱਚ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਰਾਂ ਵਧੀਆਂ ਹਨ



ਦੂਜਾ, ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੀ 100% ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਾਰੰਟੀ ਦੀ ਸਹਾਇਤਾ ਨਾਲ ਸਾਰੇ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ ਜੂਨ '20 ਦੀਆਂ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਵਾਧੇ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਐੱਨਬੀਐੱਫਸੀ ਹੌਲੀ-ਹੌਲੀ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆ ਰਹੇ ਹਨ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 21: ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੁਆਰਾ ਇੰਡੈਕਸਡ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਰ

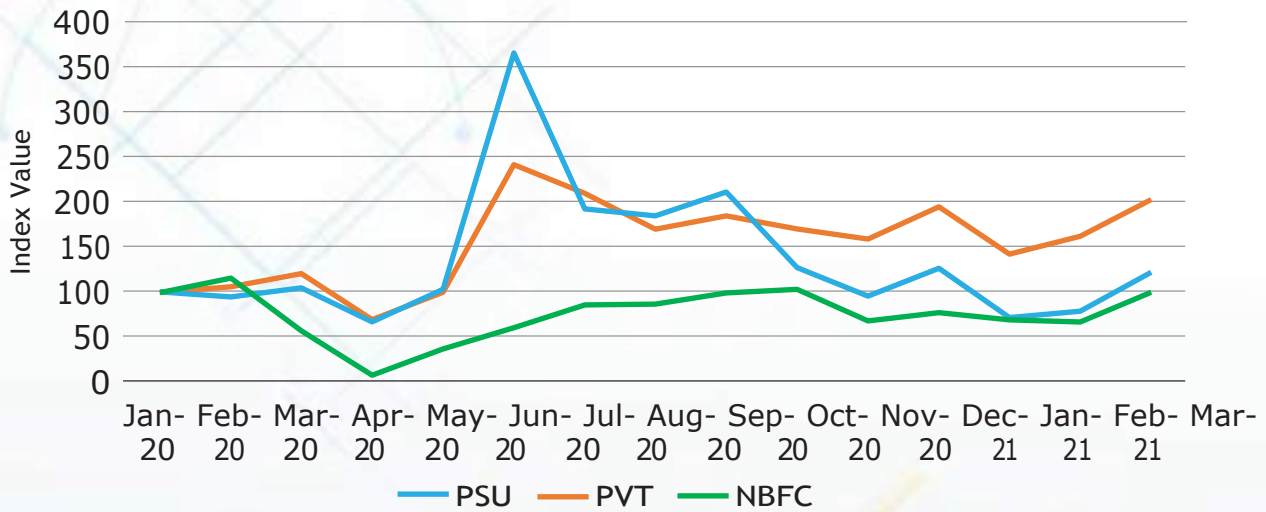
ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੁਆਰਾ ਇੰਡੈਕਸਡ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਰ



ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੇ ਕਾਰਨ ਅਪ੍ਰੈਲ-ਅਗਸਤ 2020 ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਆਉਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਨਿੱਜੀ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਲਈ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਰਾਂ ਕੋਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆ ਗਈਆਂ ਹਨ। ਮਾਰਚ-ਅਪ੍ਰੈਲ 2020 ਦੌਰਾਨ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਗਿਰਾਵਟ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਐੱਨਬੀਐੱਫਸੀ ਲਈ ਵੀ ਇਹੀ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਪਬਲਿਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਨੇ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਤੇਜ਼ੀ ਵੇਖੀ ਅਤੇ ਹੁਣ ਗਿਰਾਵਟ ਦੇ ਰੁਝਾਨ ਜਾਰੀ ਹਨ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 22: ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੁਆਰਾ ਇੰਡੈਕਸਡ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਬਕਾਇਆ

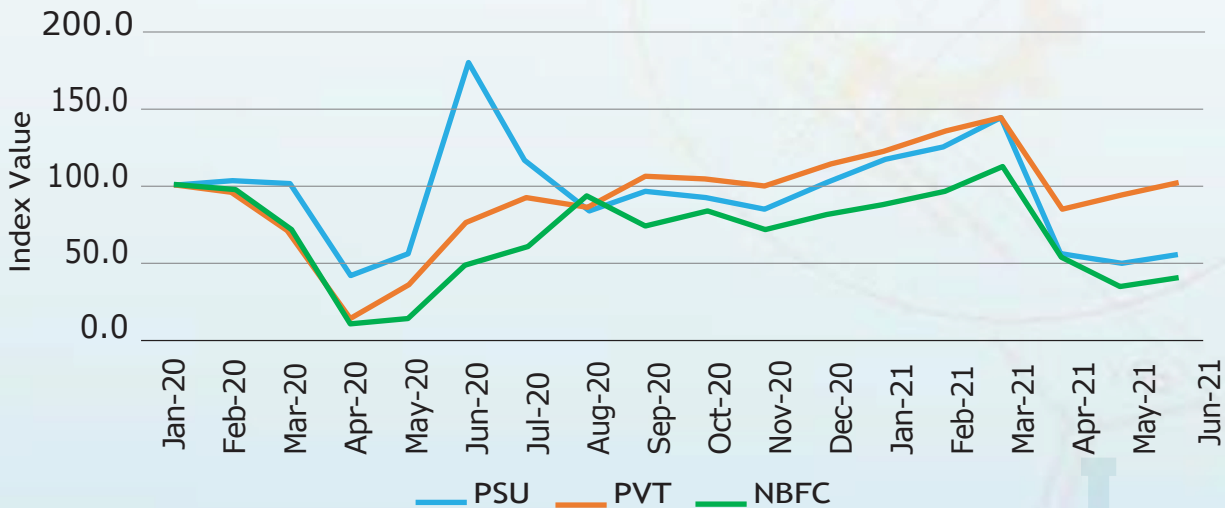
ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੁਆਰਾ ਇੰਡੈਕਸਡ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਬਕਾਇਆ



2020 ਦੀ ਆਖਰੀ ਤਿਮਾਹੀ ਵਿੱਚ ਗਿਰਾਵਟ ਦੇ ਬਾਅਦ, ਮਾਰਚ 2021 ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਲਈ ਕੋਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਬਕਾਏ ਵਿੱਚ ਨਿਰੰਤਰ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 23: ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੁਆਰਾ ਇੰਡੈਕਸਡ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁੱਛਗਿੱਛ

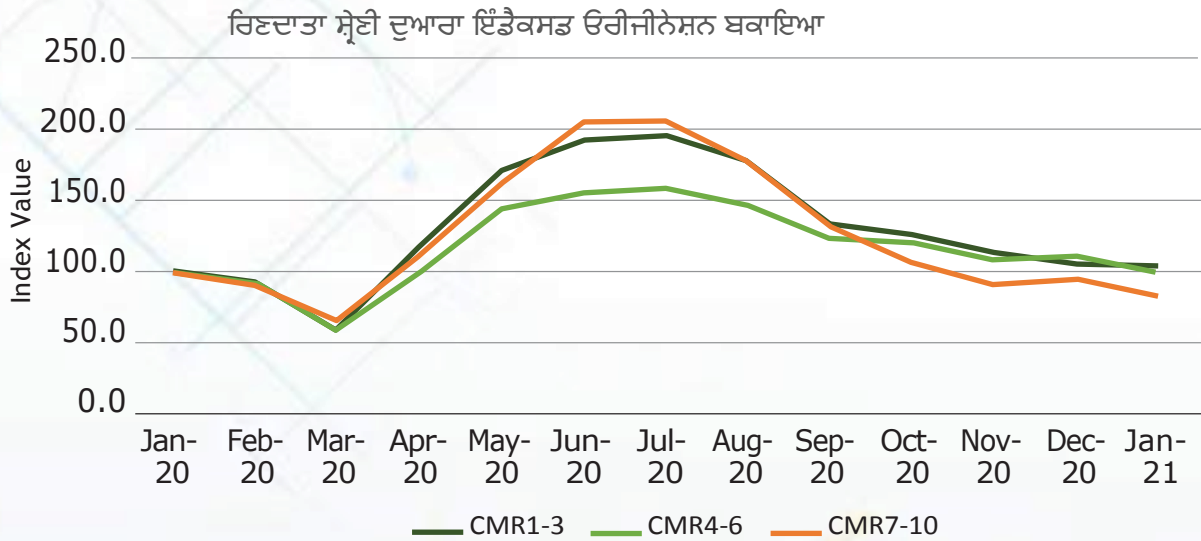
ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੁਆਰਾ ਇੰਡੈਕਸਡ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁੱਛਗਿੱਛ



ਸਾਰੇ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀਆਂ ਕਿਸਮਾਂ ਨੇ ਪੁੱਛਗਿੱਛ ਦੇ ਵਾਧੇ ਵਿੱਚ ਨਿਰੰਤਰ ਵਾਧਾ ਵੇਖਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਵਾਲੀ ਮਾਤਰਾ ਨੂੰ ਪਾਰ ਕਰ ਲਿਆ ਹੈ।

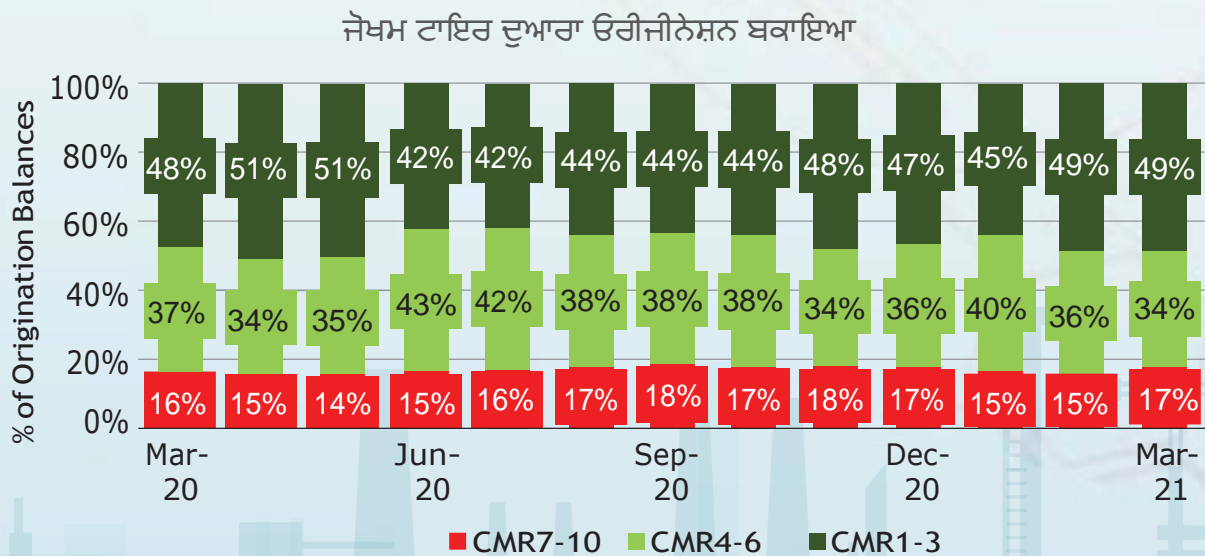
ਉੱਚ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਰਾਂ ਦੇ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਸੀਐੱਮਆਰ 7-10 ਵਾਲੇ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਨ ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਸੀਐੱਮਆਰ 1-3 ਹਨ। ਜੂਨ '20 ਵਿੱਚ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਰਾਂ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਨਾਲੋਂ ਦੁੱਗਣੀਆਂ ਹੋ ਗਈਆਂ। ਉਦੋਂ ਤੋਂ, ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਲਗਾਤਾਰ ਗਿਰਾਵਟ ਆਈ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 24: ਜੋਖਮ ਟਾਇਰ ਦੁਆਰਾ ਇੰਡੈਕਸਡ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਰਾਂ



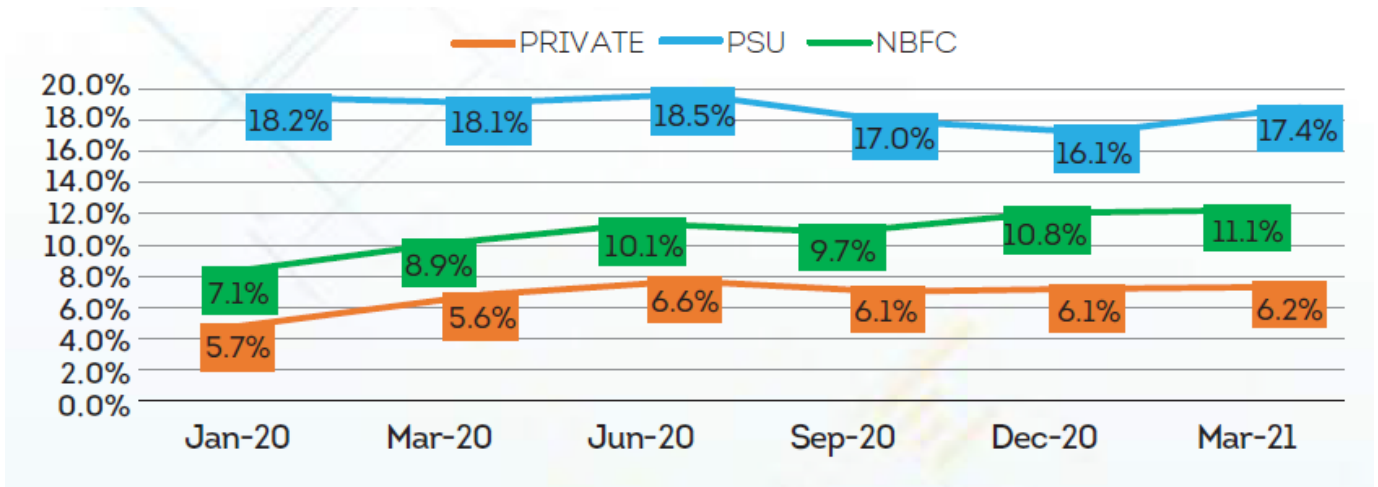
ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ, ਮਹਾਮਾਰੀ ਦੇ ਸਿਖਰ ਦੌਰਾਨ ਇੱਕ ਅਸਥਾਈ ਸਕੇਲਿੰਗ ਦੇ ਬਾਵਜੂਦ, ਜੋਖਮ ਦੀ ਭੁੱਖ ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆ ਗਈ ਹੈ। ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਦਾ ਹਿੱਸਾ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਮਹਾਮਾਰੀ ਦੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਸੀਐੱਮਆਰ 7-10 ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਗਿਰਾਵਟ ਆਈ, ਅਤੇ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਸੀਐੱਮਆਰ 1-3 ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ। ਪਰ ਹੁਣ, ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਦੀ ਵੰਡ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 25: ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਦੀ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਵੰਡ



ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਐੱਨਪੀਏ ਦਸੰਬਰ '20 ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਮਾਰਚ '21 ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਲਈ ਵਧੇ ਹਨ। ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀਆਂ ਐੱਨਪੀਏ ਦਰਾਂ ਸਤੰਬਰ '20 ਤੋਂ ਮਾਰਚ '21 ਤੱਕ ਕਾਫ਼ੀ ਸਥਿਰ ਰਹੀਆਂ ਹਨ। ਪਬਲਿਕ ਸੈਕਟਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀਆਂ ਐੱਨਪੀਏ ਦਰਾਂ ਦਸੰਬਰ '20 ਵਿੱਚ 16.1% ਰਹਿ ਗਈਆਂ ਹਨ ਜੋ ਸਤੰਬਰ '20 ਵਿੱਚ 17.0% ਸਨ, ਅਤੇ ਮਾਰਚ '21 ਵਿੱਚ ਦੁਬਾਰਾ ਵਧ ਕੇ 17.4% ਹੋ ਗਈਆਂ। ਐੱਨਬੀਐੱਫ਼ਸੀ ਨੇ ਐੱਨਪੀਏ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਸਤੰਬਰ '20 ਤੋਂ ਮਾਰਚ '21 ਤੱਕ ਨਿਰੰਤਰ ਵਾਧਾ ਦਰਸਾਇਆ ਹੈ। ਐੱਨਬੀਐੱਫ਼ਸੀ ਦੀਆਂ ਐੱਨਪੀਏ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਵਾਧੇ ਦਾ ਇੱਕ ਕਾਰਨ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧੇ ਵਿੱਚ ਆਈ ਮੰਦੀ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 26: ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਸਮੂਹ ਦੀਆਂ ਐੱਨਪੀਏ ਦਰਾਂ



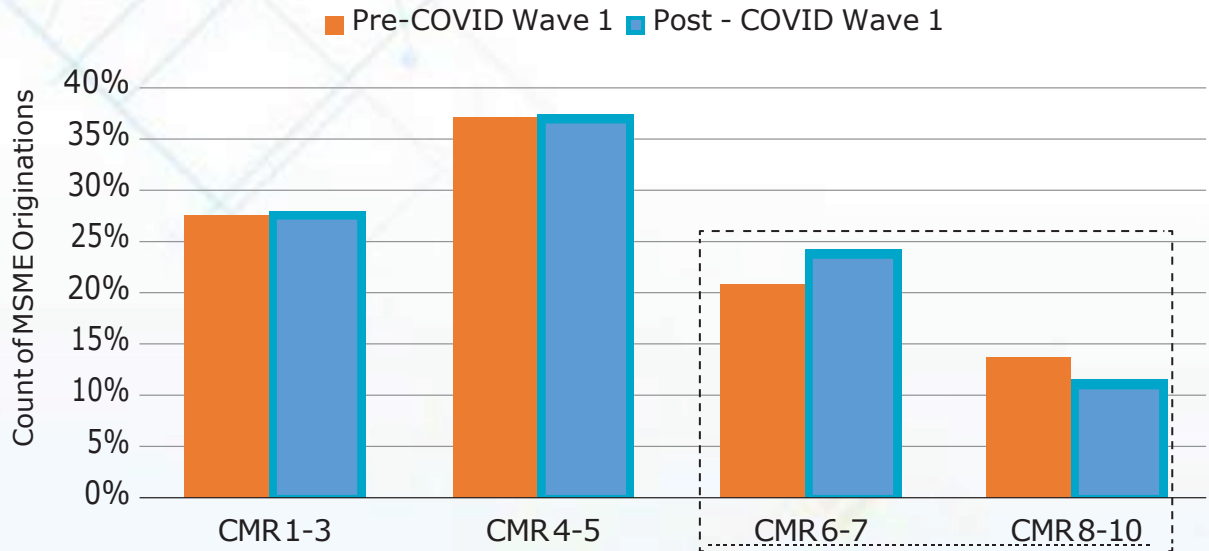
ਨਿਊ ਨਾਰਮਲ : ਕੋਵਿਡ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦੀ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ



ਕੋਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਫੰਡ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ, ਕੋਵਿਡ ਦੀ ਪਹਿਲੀ ਵੇਵ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਫੰਡ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲਾਂ ਦਾ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਇਹ ਸਮਝਣ ਲਈ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ ਕਿ ਕੀ ਕੋਈ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਫ਼ਰਕ ਆਇਆ ਹੈ। ਸਿਰਫ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਪੂੰਜੀ ਅਤੇ ਟਰਮ ਲੇਨ ਦੀਆਂ ਨਵੀਆਂ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਿਆ ਗਿਆ ਸੀ - ਸਾਰੇ ਨਵੀਨੀਕਰਣ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਜੀਈਸੀਐੱਲ ਲੇਨ (ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੇ ਅਧੀਨ ਟੈਪ ਅਪ ਲੇਨ) ਨੂੰ ਬਾਹਰ ਰੱਖਿਆ ਗਿਆ ਸੀ। ਕਿਉਂਕਿ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀਆਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ ਦਾ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਨਿਊ ਟੂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਨੂੰ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਰੱਖਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਲਈ '1 ਲੱਖ ਤੋਂ 1 ਕਰੋੜ' ਦੇ ਵਿੱਚ ਮਨਜ਼ੂਰੀਆਂ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ। ਮੰਨੀ ਗਈ ਸਮਾਂ ਮਿਆਦ ਵਿੱਚ ਕੋਵਿਡ ਦੀ ਪਹਿਲੀ ਵੇਵ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਲਈ ਜਨਵਰੀ '21 ਤੋਂ ਮਾਰਚ '21 ਤੱਕ ਦੀਆਂ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਅਤੇ ਕੋਵਿਡ ਦੀ ਪਹਿਲੀ ਵੇਵ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਲਈ ਜਨਵਰੀ '20 ਤੋਂ ਮਾਰਚ '20 ਤੱਕ ਦੀਆਂ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ। ਜਨਵਰੀ-ਮਾਰਚ '21 ਦਾ ਸਮਾਂ ਇਸ ਲਈ ਚੁਣਿਆ ਗਿਆ ਸੀ ਕਿਉਂਕਿ ਉਦੋਂ ਲੋਕਡਾਊਨ-ਅਨਲੋਕ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਪੜਾਵਾਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਆਮ ਸਥਿਤੀ ਬਹਾਲ ਗਈ ਸੀ ਅਤੇ ਉਦੋਂ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਦਖਲਅੰਦਾਜ਼ੀ ਵੀ ਖੱਟ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।

ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਅਤੇ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ: ਸਿਬਿਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 27: ਕੇਵਿਡ ਦੀ ਪਹਿਲੀ ਵੇਵ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਅਤੇ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਨਵੀਆਂ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਦਾ ਸਿਬਿਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ।



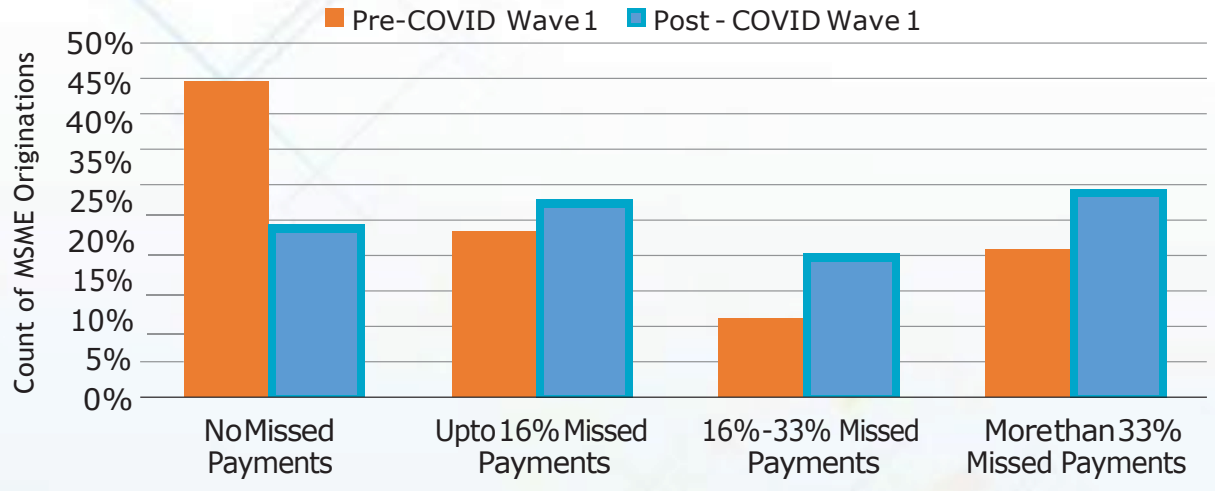
ਕੇਵਿਡ-19 ਦੀ ਪਹਿਲੀ ਵੇਵ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੀਆਂ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਇਕਾਈਆਂ (ਸੀਐੱਮਆਰ 8-10) 'ਤੇ ਨਵੀਆਂ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਕਮੀ ਆਈ ਹੈ। ਇਹ ਕਟੌਤੀ ਸੀਐੱਮਆਰ 6-7 ਵਿੱਚ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਵਾਧੇ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ, ਜਿਸਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕਿ ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਨੇ ਮੌਜੂਦਾ ਅਨਿਸ਼ਚਿਤ ਵਾਤਾਵਰਣ ਵਿੱਚ ਜੋਖਮ ਨੂੰ ਘਟਾ ਦਿੱਤਾ ਹੈ। ਨਾਲ ਹੀ, ਸੀਐੱਮਆਰ 1-5 ਵਿੱਚ ਫੰਡ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦਾ ਅਨੁਪਾਤ ਉਹੀ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੀ ਯੋਗਤਾ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਉਹ ਜੋਖਮ ਵਾਲੀਆਂ ਚੰਗੀਆਂ ਇਕਾਈਆਂ ਨੂੰ ਵੱਖਰਾ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਨਾਲ ਹੀ ਇਹ ਤੱਥ ਵੀ ਹੈ ਕਿ ਢਾਂਚਾਗਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮਜ਼ਬੂਤ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਮਿਲਣਾ ਜਾਰੀ ਰਹੇ।



ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਅਤੇ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ: ਖੁੰਝਿਆਂ ਭੁਗਤਾਨ

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 28: ਨਵੀਂਆਂ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਦੇ ਨਾਲ ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ ਖੁੰਝੇ ਭੁਗਤਾਨ ਦਾ ਅਨੁਪਾਤ

ਖੁੰਝੇ ਹੋਏ ਭੁਗਤਾਨ ਦਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਜ਼ਨ ਐਲਗੋਰਿਦਮ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਬਕਾਇਆ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਵਿਵਹਾਰ ਨੂੰ ਮਾਪਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਲਈ ਖੁੰਝੇ ਹੋਏ ਭੁਗਤਾਨ ਦਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਜ਼ਨ ਐਲਗੋਰਿਦਮ, ਕਿਸੇ ਇਕਾਈ ਦੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਵਿਵਹਾਰ ਨੂੰ ਹਾਸਲ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਪਿਛਲੇ ਭੁਗਤਾਨ ਰਿਕਾਰਡ ਨੂੰ ਸਮਝਣ ਵਿੱਚ ਸਹਾਇਤਾ ਕਰਦਾ ਹੈ।

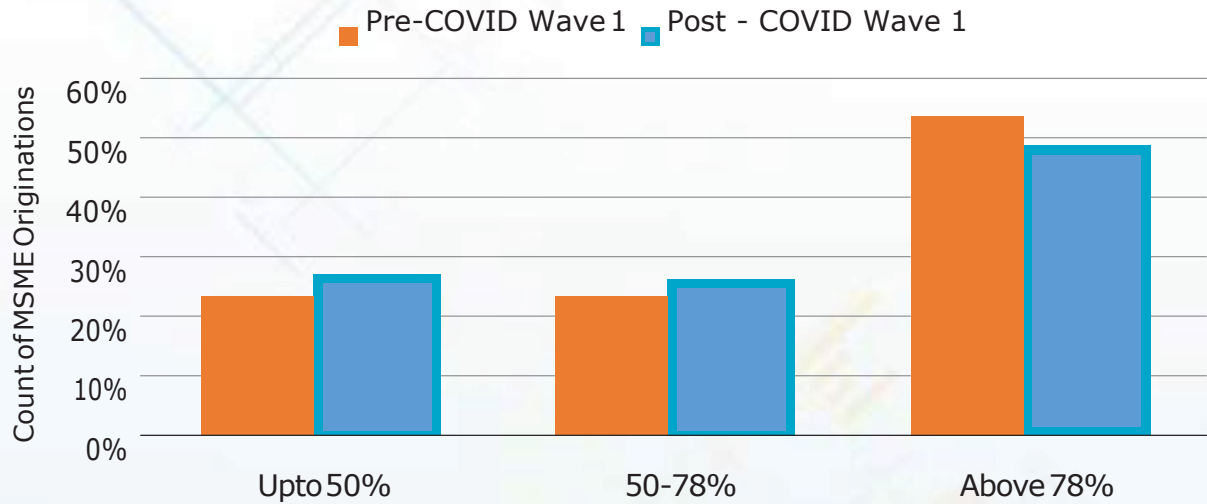


ਜਨਵਰੀ ਤੋਂ ਮਾਰਚ '21 ਤੱਕ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੀਆਂ 29% ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ 33% ਤੋਂ ਵੱਧ ਭੁਗਤਾਨ ਖੁੰਝ ਗਏ ਹਨ, ਮਤਲਬ ਉਹ ਪਿਛਲੇ ਬਾਰਾਂ ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਬਕਾਇਆ ਰਹੇ ਹਰ ਤਿੰਨ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਇੱਕ ਭੁਗਤਾਨ ਤੋਂ ਖੁੰਝ ਗਏ ਹਨ। ਜਨਵਰੀ '20 ਤੋਂ ਮਾਰਚ '20 ਤੱਕ ਇਹੀ ਅਨੁਪਾਤ 21% ਸੀ। ਇਹ ਖੁੰਝੇ ਹੋਏ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਫੰਡ ਦੇਣ ਲਈ ਰਿਣਦਾਤਿਆਂ ਦੀ ਵੱਧ ਰਹੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ। ਸਾਫ਼ ਭੁਗਤਾਨ ਰਿਕਾਰਡ ਵਾਲੀਆਂ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਇਕਾਈਆਂ ਦੀ ਗਿਣਤੀ ਨੇ ਕੇਵਿਡ ਦੀ ਪਹਿਲੀ ਵੇਵ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਕਾਫ਼ੀ ਘਟੀ ਹੈ, ਅਤੇ ਅੱਗੇ ਜਾ ਕੇ, ਇਹ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਦੇ ਤਣਾਅ ਦੇ ਪੱਧਰਾਂ ਨੂੰ ਸਮਝਣ ਲਈ ਇੱਕ ਮੁੱਖ ਸੂਚਕ ਹੋਵੇਗਾ।

ਕੋਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਅਤੇ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ: ਉਪਯੋਗਤਾ

ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਜ਼ਨ ਐਲਗੋਰਿਦਮ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਵਿੱਚ ਨਕਦ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅਤੇ ਓਵਰਡਰਾਫਟ ਲੋਨ ਵਰਗੀਆਂ ਘੁੰਮਦੀਆਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤਾਂ ਵਿੱਚ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ ਉਪਯੋਗਤਾ ਵਿਵਹਾਰ ਨੂੰ ਦੇਖਣਾ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 29: ਕੋਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਅਤੇ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਨਵੀਆਂ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਦੇ ਨਾਲ ਇਕਾਈਆਂ ਦੀ ਐਸਤ ਉਪਯੋਗਤਾ



ਜਨਵਰੀ ਤੋਂ ਮਾਰਚ '21 ਤੱਕ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣਾ, 48% ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਕੋਲ ਪਿਛਲੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਕੁੱਲ ਉਪਯੋਗਤਾ ਪੱਧਰ 78% ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੈ; ਜਨਵਰੀ 20 ਤੋਂ ਮਾਰਚ 20 ਤੱਕ ਇਹੀ ਅਨੁਪਾਤ 54% ਸੀ। ਇਹ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਨਵੀਆਂ ਕਰਜ਼ਾ ਓਰੀਜੀਨੇਸ਼ਨ ਦਾ ਇੱਕ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਅਨੁਪਾਤ ਵਿਕਾਸ ਲਈ ਸੀ ਨਾ ਕਿ ਤਣਾਅ ਲਈ।

ਖੁੰਝੇ ਹੋਏ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਅਤੇ ਉਪਯੋਗਤਾ ਵਰਗੇ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਦੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਵਹਾਰ ਨੂੰ ਵਧੇਰੇ ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਹਾਸਲ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਸਹਾਇਤਾ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਇਹ ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਵਾਧੂ ਜੋਖਮ ਵਿਭਿੰਨਤਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਜੋ ਉਹ ਵਧੀਆ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਇਕਾਈਆਂ ਨੂੰ ਲੱਭਣ ਅਤੇ ਫੰਡ ਦੇਣ ਲਈ ਆਪਣੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੀਤੀਆਂ ਅਤੇ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਢਾਂਚੇ ਨੂੰ ਹੋਰ ਤੇਜ਼ ਕਰ ਸਕਣ।