



प्रेस विज्ञप्ति / Press Release

जुलाई / July 28, 2021

**जून'21 में बाजार खुलने के बाद से एमएसएमई-ऋण की मांग में तेजी:
सिडबी - ट्रांसयूनियन सिबिल एमएसएमई पल्स रिपोर्ट**

**MSME Credit Demand Surges as Markets Open Post Unlock in Jun'21: SIDBI -
TransUnion CIBIL MSME Pulse Report**

सिडबी-ट्रांसयूनियन सिबिल एमएसएमई पल्स रिपोर्ट के नवीनतम संस्करण से इस आशय की पुष्टि होती है कि वित्त वर्ष 2021 में एमएसएमई उद्यमों को ₹ 9.5 लाख करोड़ के ऋण संवितरित किए गए। यह राशि पिछले वर्ष अर्थात् वित्तवर्ष 2020 की तुलना में बहुत अधिक है, जब केवल ₹ 6.8 लाख करोड़ की राशि के ही ऋण संवितरित किए गए थे। आत्मनिर्भर भारत कार्यक्रम के अंतर्गत संकटकालीन ऋण-व्यवस्था गारंटी योजना (ईसीएलजीएस) जैसे सरकारी अंतरवर्तनों ने एमएसएमई क्षेत्र के लिए ऋण-संवितरण की इस महत्तर अभिवृद्धि को संपन्न करने में महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है। भारत में तुलनपत्र में उल्लिखित कुल वाणिज्यिक ऋण जोखिम मार्च '21 में 74.36 लाख करोड़ रुपये था, जिसमें 0.6% की वर्ष-दर-वर्ष वृद्धि दर्ज हुई थी। मार्च '21 तक एमएसएमई क्षेत्र-विशेष हेतु ऋण-संवितरण की राशि ₹ 20.21 लाख करोड़ थी, जिसमें वर्ष-दर-वर्ष 6.6% की संवृद्धि की दर देखी गई। यह ऋण-संवृद्धि एमएसएमई के सभी उप क्षेत्रों में संवितरित ऋणों के संबंध में देखी गई है।

Findings from the latest edition of the SIDBI - TransUnion CIBIL MSME Pulse Report indicate that in FY 2021, loans worth ₹9.5 lakh crores were disbursed to MSMEs. This amount is much higher than the preceding year- FY 2020, when loans amounting to ₹6.8 lakh crores were disbursed. Government interventions like Emergency Credit Line Guarantee Scheme (ECLGS) under the AtmaNirbhar Bharat program was the major factor in driving this significant surge in credit disbursement to MSMEs. The total on-balance sheet commercial lending exposure in India stood at ₹74.36 lakh crores in March '21, with YOY growth rate of 0.6%. MSME segment's credit exposure stood at ₹20.21 lakh crores as of March '21, showing YOY growth rate of 6.6%. This credit growth is observed across all the sub segments of MSME lending.

महामारी की दोनों लहरों के बाद ऋण संबंधी मांग में तेज उछाल

Credit demand sees a sharp surge post unlocks after both the pandemic waves

संबंधित रिपोर्ट विश्लेषण से पता चलता है कि महामारी की पहली और दूसरी लहर के बाद ऋण संबंधी मांग में उल्लेखनीय वृद्धि हुई है। पहली लहर के दौरान, वाणिज्यिक ऋण-पृच्छाओं में 76% की आरंभिक कमी के उपरांत, ईसीएलजीएस संबंधी हस्तक्षेप के पश्चात् इसमें तेजी से सुधार परिलक्षित हुए और अनंतर यह स्थिति पूर्व-कोविड19 के स्तरों के करीब कायम है। मार्च '21 में वाणिज्यिक ऋण-पृच्छाएं पूर्व-कोविड19 के स्तरों से 32% अधिक थी; दूसरी लहर के कारण यह धारावाहिकता प्रभावित हुई, पर जून '21 से पुनः पूर्व-कोविड19 के स्तरों की भांति तेज सुधार दिखाई दे रहे हैं।

Report analysis shows a significant surge in credit demand post unlocks after the 1st and 2nd wave of the pandemic. Followed by the initial drop in commercial credit enquires by 76% during the 1st wave, they recovered rapidly backed by ECLGS intervention and have since sustained close to pre-COVID-19 levels. March '21 commercial credit enquiries were at 32% over pre-COVID-19 levels; this strong momentum was impacted by the 2nd wave, but June '21 again showed a sharp recovery to pre-COVID-19 levels.

एमएसएमई पल्स के निष्कर्षों पर अपने विचार व्यक्त करते हुए सिडबी के अध्यक्ष और प्रबंध निदेशक, श्री शिवसुब्रमणियन रामन ने कहा, “एमएसएमई ऋण संबंधी ब्यौरे ईसीएलजीएस योजना की सफलता के बेजोड़ प्रमाण हैं। इस योजना के माध्यम से इस क्षेत्र के संवितरण में वर्ष-दर-वर्ष 40% की संवृद्धि दर्ज हो सकी है, जिसके परिणामस्वरूप एमएसएमई उद्यमों में व्यावसायिक भावनाओं का पुनः संचार हुआ है। वे प्रमुख वैशिष्ट्य, जो इस क्षेत्र में पुनरुत्थान के प्रस्थान-बिंदु को दर्शाते हैं, इस प्रकार हैं - बैंक-ऋण हेतु सर्वथा नए ग्राहकों का सहयोजन, जो कोविड-पूर्व स्तरों पर वापस आ गया है, जबकि बैंक-ऋण के लिए मौजूदा ग्राहकों में पूर्ववत् उत्साहवर्द्धक तेजी बनी हुई है। सरकार द्वारा हाल ही में अतिरिक्त राहत उपायों, विशेषतः स्वास्थ्य सेवा, यात्रा और पर्यटन क्षेत्र में एमएसएमई संबंधी ऋण आशातीत सुधार की उम्मीद है। इसके अतिरिक्त, ऋणदाताओं से यह अपेक्षित है कि वे एमएसएमई क्षेत्र के लिए ऋण की संवृद्धिशीलता को कायम रखते हुए, ऋण संविभागों के स्वास्थ्य की निरंतर निगरानी करते रहें।

Speaking on the findings of the MSME Pulse, Shri Sivasubramanian Ramann, Chairman and Managing Director of SIDBI said, “The MSME credit data speaks volumes of success of ECLGS scheme. The scheme has played a major role in 40% Y-o-Y growth in disbursements to the sector, thereby reviving the business sentiments among the MSMEs. The key highlight which signals the revival is credit to new-to-bank (NTB) which has returned back to pre-COVID levels, while credit to existing-to-bank (ETB) remains buoyant. The recent additional relief measures by Government, especially in healthcare, travel and tourism, are expected to improve credit offtake in the MSME sector. Going forward, the lenders need to continuously monitor the health of credit portfolios, while sustaining credit growth to MSMEs.”

2021 में नए ऋण प्राप्त करने वाले एमएसएमई उधारकर्ताओं की प्रोफाइल बदली है

Profile of MSME borrowers getting fresh loans has changed in 2021

एमएसएमई उधार में महत्वपूर्ण बदलाव पर अंतर्दृष्टि को समझने के लिए, एमएसएमई पल्स के इस संस्करण में पूर्व कोविड लहर-1 में वित्त पोषित संस्थाओं की तुलना में कोविड लहर-1 के बाद की वित्त पोषित संस्थाओं के उधारकर्ताओं की प्रोफाइल का विश्लेषण शामिल है। एमएसएमई के उसके

क्रेडिट इतिहास डेटा के आधार पर सिबिल एमएसएमई को 1-10 के पैमाने पर रैंक प्रदान करता है, एमएसएमई के लिए सीएमआर 1 सर्वोत्तम संभव रैंक है और सीएमआर 10 सबसे जोखिम भरा रैंक है। कोविड लहर-1 के बाद , उच्च जोखिम वाले (सीएमआर 8-10) एमएसएमई इकाइयों की स्थापना में कमी आई है। यह कमी सीएमआर 6-7 वाले एमएसएमई की स्थापना में वृद्धि से पूरी हुई है, जो वर्तमान अनिश्चितता के वातावरण में उधारकर्ताओं की जोखिम उठाने की क्षमता में कमी और 1-5 सीएमआर की रेंज में आने वाले अच्छे एमएसएमई को ढूँढ पाने की कठिनाई को दर्शाता है। ट्रांसयूनियन सिबिल के क्रेडिटविज़न® (सीवी) द्वारा एल्गोरिथम का उपयोग करके चुकौती में चूक के संबंध में किए गए विश्लेषण में भी यही प्रवृत्ति प्रतिध्वनित होती है, जो यह दर्शाता है कि चुकौती के बेदाग रिकॉर्ड वाले एमएसएमई को ढूँढ पाना कठिन है। यह विश्लेषण बकाया राशि की चुकौती के संबंध में एमएसएमई के व्यवहार को इंगित करता है। अंतर्दृष्टि से प्रकट होता है:

In order to understand the insights on the key shift in MSME lending, this edition of MSME Pulse covers an analysis¹ of borrower profiles of entities getting funded post-COVID wave-1 compared to entities getting funded pre-COVID wave-1. CIBIL Rank (CMR) assigns a rank to the MSME based on its credit history data on a scale of 1-10, CMR 1 being the best possible rank and CMR 10 being the riskiest rank for MSMEs. Post-COVID wave-1, there's a reduction in new originations on high-risk MSME entities (CMR 8-10). This reduction is offset by an increase in originations in CMR 6-7, implying lenders reduction in risk appetite and the difficulty in finding good MSMEs in the range of CMR 1-5 in the current uncertain environment. This trend is also echoed through an analysis done using TransUnion CIBIL's CreditVision® (CV) algorithm of missed payments, which shows that finding MSMEs with an absolutely clean track record is harder. The analysis captures the payment behavior of MSMEs against their outstanding obligations. Insights reveal that:

- ऐसी एमएसएमई इकाइयाँ, जिन्हें जनवरी से मार्च '21 की अवधि में ऋण दिया गया था, उनमें से 29% ने पिछले तीन महीनों में एक से अधिक बार चुकौतीगत चूक की थी।

Of the MSME that were given loans in the period of January to March '21, 29% had missed more than one payment in last three months

- ऐसी एमएसएमई इकाइयाँ, जिन्हें जनवरी से मार्च '20 के दौरान ऋण दिया गया था, उनमें से 21% ने पिछले 3 महीनों में 1 से एक से अधिक बार चुकौतीगत चूक की थी।

Of the MSMEs that were given loans during January to March '20, 21% had missed more than one payment in the preceding three months

ट्रांसयूनियन सिबिल के प्रबंध निदेशक और मुख्य कार्यकारी अधिकारी, श्री राजेश कुमार ने कहा कि “तालाबंदी खुलने के बाद एमएसएमई के ऋण मांग में महत्वपूर्ण वृद्धि के साथ भारत के संवृद्धि की कहानी में विश्वास फिर से स्थापित हुआ है। सरकार की विकास-समर्थक पहल जैसे ₹4.5 लाख करोड़ के ईसीएलजीएस समर्थन का विस्तार, ऋणों की पुनर्संरचना जैसे नियामक सुधार और डेटा एनालिटिक्स का उपयोग करके बैंकों और ऋणदात्री संस्थानों द्वारा इन पहलों के तेजी से कार्यान्वयन ने एमएसएमई को मजबूत किया है। इन प्रगतिशील नीतियों और समर्थन के साथ, भारत का एमएसएमई क्षेत्र एक

निश्चित पुनरुत्थान पथ पर स्थापित है और यह हमारी अर्थव्यवस्था की भावी शक्ति और विकास के लिए अच्छा है।”

“The significant surge in MSME credit demand post gradual reopening of the markets, reasserts India’s growth story. Government’s pro-growth initiatives like extending ECLGS support to the tune of ₹4.5 lac crores, regulatory reforms like restructuring of loans and the swift implementation of these initiatives by banks & credit institutions using data analytics has fortified MSMEs. With these progressive policies and support, India’s MSME sector is set on a definite resurgence trajectory and this bodes well for the future strength and growth of our economy,” said MD & CEO of TransUnion CIBIL, Shri Rajesh Kumar.

स्थिरता के नियंत्रण के लिए सीएमआर आधारित नियमित संविभाग निगरानी महत्वपूर्ण है

Regular portfolio monitoring based on CMR vital for controlling stability

हाल की तिमाहियों में, विशेष रूप से मध्यम जोखिम और उच्च जोखिम खंडों में, ऋण की शेष-राशि में त्वरित वृद्धि हुई है जिससे संविभाग की उच्च निगरानी की अपेक्षा निर्मित हुई है। क्रेडिटविज़न® (सीवी) एल्गोरिदम जैसे, नकद क्रेडिट और ओवरड्राफ्ट ऋण जैसी परिक्रामी ऋण सुविधाओं के लिए ऋण की शेष-राशि में उपयोग की प्रवृत्ति का विश्लेषण 12 महीनों की अवधि में किया गया है। ये एल्गोरिदम क्रेडिट ब्यूरो डेटा के और अधिक पृथक्करण को सक्षम बनाता है और जब सीएमआर के संयोजन में इसका उपयोग किए जाने पर, यह एक तीव्रतर जोखिम विभेद उपलब्ध कराता है।

An accelerated increase in credit balances in the recent quarters — especially in the Medium Risk and High Risk segments make the case stronger for heightened portfolio monitoring. CreditVision® (CV) algorithms like, trended utilization in credit balances for revolving credit facilities such as cash credit and overdraft loan are analyzed over a period of 12 months. These algorithms enables further disaggregation of credit bureau data, and when used in conjunction with CMR, provides a sharper risk differentiation.

सिबिल एमएसएमई रैंक (सीएमआर) के भीतर उपयोग का विभाजन, उच्चतम उपयोग खंड (> 78% औसत उपयोग) में यह इंगित करता है कि सीएमआर 4-5 रैंक वाले उधारकर्ता खंड के एमएसएमई संस्थाओं में खराब ऋणों की दर 13% है, जबकि समान सीएमआर वाले उधारकर्ता खंड में उपयोग का स्तर 50% से कम होने पर खराब ऋणों की दर घट कर 7% हो जाती है। इस प्रकार, उपयोग के प्रवृत्ति के एल्गोरिथम का उपयोग करके, अच्छी रैंक के भीतर तनाव वाले हिस्से की पहचान करना संभव है, साथ ही मध्यम-जोखिम वाले उधारकर्ताओं के बीच बेहतर उधारकर्ताओं को विभागीकृत करना संभव है।

Split of utilization within the CIBIL MSME Ranks (CMR) indicates the MSME entities in the highest utilization segment (>78% average Utilization) of CMR 4-5 Rank borrower segment have a bad rate of 13%, while the bad rate for same CMR 4-5 segment borrower reduces to 7% for utilization level below 50%. Thus, using the trended utilization algorithm, it’s possible to identify pockets of stress within the good ranks, as well as segment better borrowers amongst medium-risk borrowers.

श्री राजेश ने यह निष्कर्ष निकाला, “एमएसएमई खंड, ईसीएलजीएस अंतरवर्तनों के समर्थन सहित, व्यवसाय संवृद्धि और आर्थिक पुनरुत्थान को संवेग प्रदान करने के लिए अच्छी तरह से समर्थित है। बैंकों और उधारदात्री संस्थानों को अब निरंतर ऋण वृद्धि पर ध्यान केंद्रित करना चाहिए और सीएमआर और क्रेडिटविज़न® लेंस के माध्यम से अपने संविभाग के स्वास्थ्य की निगरानी पर ध्यान देना चाहिए ताकि निरंतर विकास के लिए आवश्यक हस्तक्षेप को यथासमय लागू करने में सक्षम हो सकें।

“Backed by the ECLGS interventions, the MSME segment is well supported to drive business growth and economic resurgence. Banks and credit institutions must now focus on a sustained credit growth and on monitoring the health of their portfolios astutely through CMR and CreditVision® lens to be able to implement timely interventions needed for sustained growth,” concludes Shri Rajesh.

एमएसएमई पल्स-संस्करण XII की उल्लेखनीय बातें MSME Pulse- Edition XII- Highlights

एमएसएमई क्षेत्र के लिए ईसीएलजीएस और अन्य अंतरवर्तनों के चलते वित्त वर्ष 2021 में एमएसएमई खंड को पहले के वर्षों की तुलना में अधिक ऋण राशि संवितरित की गई है: वित्त वर्ष 2021 में, देश ने एमएसएमई क्षेत्र को ₹9.5 लाख करोड़ के ऋण संवितरित किए जो कि पिछले वित्त वर्ष 2020 में संवितरित ₹6.8 लाख करोड़ के ऋणों की तुलना में अधिक रहे। वित्त वर्ष 2021 के लिए एमएसएमई ऋण प्रदान करने में यह तेज उछाल ईसीएलजीएस की आत्मानिभर भारत योजना द्वारा समर्थित रही, जिसने उधारदाताओं को 100% ऋण गारंटी प्रदान की।

ECLGS and other interventions for the MSME sector have led to higher loan amount disbursed to MSME segment in FY 2021 than earlier years: In FY 2021, the country disbursed loans worth ₹9.5 lakh crore to MSME sector; higher than preceding year of ₹6.8 lakh crore in FY 2020. This sharp jump in MSME lending for FY 2021 was supported by Atmanirbhar Bharat scheme of ECLGS which provided 100% credit guarantee to lenders.

जून '21 में तालाबंदी के हटाए जाने पर एमएसएमई द्वारा ऋण की मांग (जिसे ऋण पृच्छाओं के रूप में मापा गया) में तेज उछाल आया है, जो वित्त वर्ष 2021 की चौथी तिमाही के बाद दूसरी लहर में निस्तेज हो गई थी: पहली लहर के कारण वाणिज्यिक ऋण की पृच्छाओं में 76% की प्रारंभिक गिरावट के बाद, ये स्थिति ईसीएलजीएस के साथ तेजी से ठीक हो गई और तब से यह कोविड-पूर्व स्तरों के आसपास बनी हुई है। मार्च '21 में वाणिज्यिक ऋणों की पृच्छाएँ कोविड-पूर्व स्तरों से 32% ऊपर थीं, यद्यपि यह सुदृढ़ गति दूसरी लहर से प्रभावित हुई थी लेकिन जून '21 में इन स्तरों में तेजी से सुधार हुआ और ये कोविड-पूर्व स्तरों पर आ गई।

Unlocks in June '21 have led to a sharp bounce back in credit demand (measured as credit enquiries) by MSMEs, which was dampened by the 2nd wave after a strong 4th quarter of FY21: After the initial drop in commercial credit enquiries by 76% due to the 1st wave, they recovered fast with ECLGS and have since sustained close to pre-COVID levels. March '21 commercial credit enquiries were 32% over pre-COVID levels; this strong momentum was impacted by 2nd wave, but June '21 has a sharp recovery back to pre-COVID levels.

मार्च '21 में एमएसएमई के ऋण बकाया में 6.6% की वृद्धि हुई है, जिसमें सूक्ष्म खंड सबसे तेज गति 7.4% बढ़ रहा है: क्रेडिट मांग में मजबूत प्रतिवर्तन, समान रूप से मजबूत ऋण आपूर्ति और ईसीएलजीएस समर्थन के चलते एमएसएमई की ऋण बकाया राशि संवृद्धि के साथ ₹20.21 लाख करोड़ हो गई है। 6.6% की वर्षानुवर्ष संवृद्धि दर के साथ सूक्ष्म खंड में सबसे तेज गति से 7.4% की संवृद्धि हुई है, जिसके बाद लघु खंड में 6.8% और मध्यम खंड में 5.8% की दर से संवृद्धि हुई है।

MSME credit outstanding has grown by 6.6% YoY in March '21, with Micro segment growing the fastest at 7.4%: Strong rebound in credit demand, accompanied by equally strong credit supply and ECLGS support, has led to growth in the credit outstanding amount of MSME sector to ₹20.21 lac crores, with a YoY growth rate of 6.6%. Micro segment has grown fastest at 7.4%, followed by Small segment at 6.8% and Medium segment at 5.8%.

बैंक के लिए नए ग्राहक (एनटीबी) को ऋण देना, एमएसएमई इकाइयां कोविड-पूर्व स्तरों पर वापस आ गई हैं, जबकि बैंक के मौजूदा ग्राहक (ईटीबी) को उधार देना जारी है: बैंक के लिए नए एमएसएमई ग्राहकों को अप्रैल '20 में ऋण संवितरण कोविड-

पूर्व- स्तरों की तुलना में 90% तक गिर गया था और मार्च '21 में यह धीरे-धीरे कोविड-पूर्व स्तरों की तुलना में 5% अधिक के स्तर तक वापस आ गया है। जून '20 में बैंक के मौजूदा एमएसएमई ग्राहकों को ऋण संवितरण ईसीएलजीएस के कारण कोविड-पूर्व स्तरों से बढ़कर 75% हो गया और तब से कोविड-पूर्व स्तरों को बनाए रखा है।

Lending to new-to-bank (NTB), MSMEs has recovered back to pre-COVID levels, while lending existing-to-bank (ETB) continues to be bouyant: Credit disbursals to NTB MSMEs had dropped by 90% in April '20 compared to pre-COVID levels, and has gradually returned back to 5% higher than pre-COVID levels in March '21. Credit disbursals to ETB MSMEs jumped to 75% over pre-COVID levels in June '20 due to ECLGS, and since then has sustained pre-COVID levels.

सरकार और नियामकों द्वारा नीति स्तर के अंतरवर्तनों से दिसंबर '20 तक एमएसएमई इकाइयों में ऋण डाउनग्रेड को नियंत्रित किया जाना, मार्च '21के लिए डाउनग्रेड में उछाल के साथ, परिलक्षित हुआ है: एमएसएमई ऋण के निष्पादन की हलचल, जिसे सिबिल एमएसएमई रैंक (सीएमआर) डाउनग्रेड के माध्यम से मापा जाता है, नीति-स्तरीय अंतरवर्तनों के साथ दिसंबर '20 तक मोटे तौर पर नियंत्रण में रहा है। ऋण-स्थगन को वापस ले लेने और चुकौतीगत विलंब की मान्यता के बारे में दिशानिर्देशों के स्पष्टीकरण के साथ ही मार्च '21 की तिमाही में डाउनग्रेड में उछाल आया - जिससे मध्यम-जोखिम वाले एमएसएमई के समूह में बढ़ोत्तरी हुई है।

Policy level interventions by government and regulator have reflected in controlling the credit downgrades in MSME till Dec. '20, with a jump in downgrades for March '21: MSME credit performance movement, measured through CIBIL MSME Rank (CMR) downgrades, has been broadly in control till Dec. '20 with policy-level interventions. With the lifting of moratorium and clarification in guidelines for delinquency recognition, the downgrades have jumped in the quarter of March '21 — leading to a rise in the pool of mid-risk MSMEs.

ऋणदाताओं में जोखिम उठाने की क्षमता पूर्व-महामारी के स्तर पर वापस आ गई है: ईसीएलजीएस की 100% क्रेडिट गारंटी के समर्थन के साथ सभी ऋणदाताओं के अनुमोदन दरों में वृद्धि हुई है। सीएमआर के ओरिजिनेशन शेयर से पता चलता है कि महामारी के शुरुआती दौर में उच्च जोखिम सेगमेंट सीएमआर 7-10 में कमी हुई है और कम जोखिम सेगमेंट सीएमआर 1-3 बढ़ा है। लेकिन अब, सीएमआर द्वारा मूल वितरण पूर्व-कोविड -19 स्तरों के समान है।

Risk appetite across lenders is back to pre-pandemic levels: Approval rates have increased across all lenders with the backing of 100% credit guarantee of ECLGS. The originations share by CMR show that share of high-risk segment CMR 7-10 dropped and low-risk segment CMR 1-3 increased in the initial period of pandemic. But now, the originations distribution by CMR is similar to that of the pre-COVID-19 levels.

ऋणदाता एमएसएमई को उधार देने के लिए अपेक्षाकृत अधिक खुले हैं, जो पिछले 12 महीनों में चुकौती करने से चूक गए: जनवरी '21 से मार्च '21 तक एमएसएमई इकाइयों में से 29% वे उधारकर्ता थे जिन्होंने पिछले तीन महीनों में एक से अधिक चुकौतियों में चूक की हैं; जनवरी '20 से मार्च '20 के लिए समान अनुपात 21% था, जो कि चूक किये हुए एमएसएमई इकाइयों को ऋणदाताओं की बढ़ती स्वीकृति का संकेत देता है।

Lenders are relatively more open to lend to MSMEs which missed payments in last 12 months: Of lending to MSMEs from Jan. '21 to March '21, 29% was to borrowers who have missed more than one payment in last three months; the same proportion for Jan. '20 to March '20 was at 21%, indicating increasing acceptance of lenders to fund MSMEs with missed payments.

उच्च ऋण वृद्धि के कारण MSME पोर्टफोलियो के लिए NPA दरें स्थिर हैं: एमएसएमई क्षेत्र में ऋण की मजबूत अंतर्प्रवाह, और सरकार और नियामक के विभिन्न समर्थन उपायों के साथ, एमएसएमई इकाइयों के लिए एनपीए दरों को मार्च '20 में 12.6 की तुलना में मार्च '21 के लिए 12.5% पर नियंत्रित किया गया है। हालांकि, मार्च '21 के लिए एनपीए दरें दिसंबर '20 (12%) की तुलना में अधिक हैं, जो क्रेडिट डाउनग्रेड के साथ युग्मित हैं।

NPA rates for MSME portfolios is stable due to high credit growth: With the strong inflow of credit in the MSME sector, and various support measures from government and regulator, the NPA rates for MSMEs are controlled at 12.5% for March '21 compared to 12.6% for March '20. However, the NPA rates for March '21 are higher than Dec. '20 (12%) coupled with credit downgrade.

1 इस विश्लेषण के लिए केवल कार्यशील पूंजी और सावधि ऋण के नए ऋणों को ही विचार में लिया गया था - सभी नवीनीकरण, साथ ही जीईसीएल ऋण (ईसीएलजीएस के तहत टॉप अप ऋण) को इससे बाहर रखा गया था। चूंकि उधारकर्ताओं की ऋण विशेषताओं का विश्लेषण किया जाता है, इसलिए पहली बार ऋण लेने वाले सभी उधारकर्ताओं को विश्लेषण से बाहर रखा गया है। इस विश्लेषण के लिए 1 लाख रुपये से 1 करोड़ रुपये तक की मंजूरियों पर विचार किया गया। नए ऋणों के बारे में समयावधि जनवरी '21 से मार्च '21 तक पोस्ट-कोविड लहर 1 के लिए और जनवरी '20 से मार्च '20 तक पूर्व-कोविड लहर 1 के लिए है विचार में लिया गया है। जनवरी-मार्च '21 की समयावधि को इसलिए चुना गया क्योंकि यह वह अवधि थी जब लॉकडाउन-अनलॉक के विभिन्न चरणों के बाद सामान्य स्थिति बहाल हो गई थी और जब नियामक हस्तक्षेप भी कम हो गए थे।

¹For this analysis only working capital and term loan new originations were taken into consideration — all renewals, as well as GECL Loans (Top up Loans under ECLGS), were excluded. Since credit characteristics of borrowers is analyzed, all new to credit originations are excluded from the analysis. Sanctions between Rs.1 Lakh to Rs.1 Cr were considered for this analysis. Time period considered is originations from Jan. '21 to March '21 for post-COVID wave 1, and originations from Jan. '20 to March '20 for pre-COVID wave 1. The time period of Jan.–March '21 was chosen because this is when normalcy was restored post the various stages of lockdown-unlock and when regulatory interventions also were reduced.

सिडबी के बारे में: 1990 में अपने गठन के बाद से सिडबी अपने एकीकृत, अभिनव और समावेशी दृष्टिकोण के माध्यम से समाज के विभिन्न स्तरों पर नागरिकों के जीवन को प्रभावित कर रहा है। सिडबी ने प्रत्यक्ष और अप्रत्यक्ष रूप से विभिन्न ऋण और विकासात्मक उपायों के माध्यम से सूक्ष्म और लघु उद्यमियों (एमएसई) के जीवन को छुआ है, चाहे ये पारंपरिक व घरेलू छोटे उद्यमी हों; उद्यमिता पिरामिड के निम्नतम स्तर के उद्यमी हों अथवा उच्चतम स्तर के ज्ञान-आधारित उद्यमी हों। सिडबी 2.0 अपने साथ समावेशी, अभिनव और प्रभाव-उन्मुख संबद्धताओं की दृष्टि को लेकर चल रहा है।

अधिक जानकारी के लिए कृपया वेबसाइट <https://www.sidbi.in> पर जाएँ।

About SIDBI: Since its formation in 1990, SIDBI has been impacting the lives of citizens across various strata of the society through its integrated, innovative and inclusive approach. Be it traditional, domestic small entrepreneurs, bottom-of-the-pyramid entrepreneurs, to high-end knowledge-based entrepreneurs, SIDBI has directly or indirectly touched the lives of Micro and Small Enterprises (MSEs) through various credit and developmental engagements. SIDBI 2.0 carries the vision of inclusive, innovative and impact-oriented engagements.

To know more, check out: <https://www.sidbi.in>

ट्रांसयूनियन सिबिल के बारे में: भारत की अग्रणी सूचना और अंतर्दृष्टि कंपनी, ट्रांसयूनियन सिबिल आधुनिक अर्थव्यवस्था में विश्वास को संभव बनाती है। हम प्रत्येक व्यक्ति की एक व्यापक तस्वीर प्रदान करके ऐसा करते हैं ताकि उन्हें बाज़ार में मज़बूती के साथ और सुरक्षित रूप से प्रतिनिधित्व प्रदान किया जा सके। इसके परिणामस्वरूप, व्यवसाय और उपभोक्ता आपसी विश्वास के साथ लेन-देन कर सकते हैं और वृहत्तर चीजें हासिल कर सकते हैं। हम यह सूचना हमेशा के लिए आहूत करते हैं।
® ट्रांसयूनियन सिबिल, ऐसा समाधान प्रदान करता है जिससे भारत में लाखों लोगों के लिए आर्थिक सुअवसर, महत अनुभव और उनके व्यक्तिगत सशक्तीकरण में मदद होती है। हम वित्तीय क्षेत्र के साथ-साथ एमएसएमई, कॉर्पोरेट और व्यक्तिगत उपभोक्ताओं की सेवा भी करते हैं। भारत में हमारे ग्राहकों में बैंक, वित्तीय संस्थान, एनबीएफसी, हाउसिंग फाइनेंस कंपनियां, माइक्रोफाइनेंस कंपनियां और बीमा प्रतिष्ठान शामिल हैं।

अधिक जानकारी के लिए कृपया वेबसाइट www.transunioncibil.com पर जाएँ।

हम यह सूचना हमेशा के लिए आहूत करते हैं।

About TransUnion CIBIL: India's pioneer information and insights company, TransUnion CIBIL makes trust possible in the modern economy. We do this by providing a comprehensive picture of each person so they can be reliably and safely represented in the marketplace. As a result, businesses and consumers can transact with confidence and achieve great things. We call this Information for Good. ® TransUnion CIBIL provides solutions that help create economic opportunity, great experiences and personal empowerment for millions of people in India. We serve the financial sector as well as MSMEs, corporate and individual consumers. Our customers in India include banks, financial institutions, NBFCs, housing finance companies, microfinance companies and insurance firms.

For more information visit: www.transunioncibil.com

We call this Information for Good.