

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਪਲਸ

ਅਗਸਤ 2022



ਸ਼੍ਰੀ ਸਿਵਸੁਬਰਮਣੀਅਨ ਰਾਮਨ

ਚੇਅਰਮੈਨ ਅਤੇ ਐੱਮਡੀ, ਸਿਡਬੀ

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਪਲਸ ਦੇ ਇਸ ਐਡੀਸ਼ਨ ਤੋਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ ਅਤੇ ਪੂਰਤੀ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਇਸ ਗੱਲ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦੀ ਹੈ ਕਿ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਤਰਲਤਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਨੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਸੈਕਟਰ ਨੂੰ ਪੁਨਰ-ਉਥਾਨ ਵੱਲ ਮਜ਼ਬੂਤ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਕਰਜ਼ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੇ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਨੂੰ ਸਫਲਤਾਪੂਰਵਕ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਹੈ ਅਤੇ ਸਾਰੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸਿਆਂ ਨੂੰ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਸਹਾਇਤਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਹੈ। ਇਸ ਨਿਵੇਸ਼ ਨਾਲ, ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਆਪਣੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਵਿਕਾਸ ਨੂੰ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਵਧਾ ਸਕਦੇ ਹਨ।



ਸ਼੍ਰੀ ਰਾਜੇਸ਼ ਕੁਮਾਰ

ਐੱਮਡੀ ਅਤੇ ਸੀਈਓ, ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਲਿਮਿਟਿਡ

ਵੱਖ-ਵੱਖ ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਮੰਗ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਆਰਥਿਕ ਪੁਨਰ-ਉਥਾਨ ਲਈ ਚੰਗਾ ਸੰਕੇਤ ਦਿੰਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਮੰਗ ਨੂੰ ਚੁਸਤੀ ਨਾਲ ਪੂਰਾ ਕਰਕੇ, ਰਿਣਦਾਤਾ ਵਿੱਤੀ ਸਮਾਵੇਸ਼ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਜੀਡੀਪੀ ਵਾਧੇ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਂਦੇ ਹੋਏ ਆਪਣੇ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਨੂੰ ਵਧਾ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਦਾ ਇੱਕ ਅਮੂਰਤ ਦ੍ਰਿਸ਼ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਕਈ ਸਰੋਤਾਂ ਦੇ ਤੇਜ਼ ਅਤੇ ਵਧੇਰੇ ਸਹਿਜ ਤਿਕੋਣ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਦੇ ਕੇ ਪੁਨਰ-ਉਥਾਨ ਨੂੰ ਹੋਰ ਮਜ਼ਬੂਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਮਜ਼ਬੂਤ ਸੂਚਨਾ ਬੁਨਿਆਦੀ ਢਾਂਚਾ ਜੋ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਦਾ ਇੱਕ ਭਰਪੂਰ ਦ੍ਰਿਸ਼ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਭਾਰਤ ਦੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਸੈਕਟਰ ਦੇ ਟਿਕਾਊ ਅਤੇ ਲੰਬੇ ਸਮੇਂ ਦੇ ਵਿਕਾਸ ਨੂੰ ਸਕੇਲ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦਾ ਆਧਾਰ ਬਣਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।



ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ

ਅਭੈ ਕੇਲਕਰ

abhay.Kelkar@transunion.com

ਵਿਪੁਲ ਮਹਾਜਨ

vipul.mahajan@transunion.com

ਕਾਰਤਿਕ ਸੁੰਦਰਮ

karthik.sundaram@transunion.com

ਅਚਿਨ ਸਹਾਰਾਵਤ

achin.Saharawat@transunion.com

ਸਿਡਬੀ

ਸੰਜੇ ਜੈਨ

erdav@sidbi.in

ਜਿਨਸੁਆਮੁੰਗ ਹਾਂਗਜੋ

erdav@sidbi.in

ਵੰਦਿਤਾ ਸ੍ਰੀਵਾਸਤਵ

vanditas@sidbi.in

CONTENTS

ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਸੰਖੇਪ	4
ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ	5
ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਪਲਾਈ	6
ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧਾ ਅਤੇ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ	14
ਕੋਵਿਡ-19 ਦੇ ਕਾਰਨ ਪੁਨਰਗਠਿਤ ਕਰਜ਼ਿਆਂ 'ਤੇ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ	18

ਆਰਥਿਕ ਵਿਕਾਸ ਨੂੰ ਤੇਜ਼ ਕਰਨ ਲਈ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਪ੍ਰਵਾਹ ਵਿੱਚ ਸੁਧਾਰ ਕਰਨਾ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ। ਕੋਵਿਡ ਮਹਾਮਾਰੀ ਅਤੇ ਉਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦੇ ਰੋਕਥਾਮ ਉਪਾਵਾਂ ਨੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਕੀਤਾ। ਸਰਕਾਰ ਅਤੇ ਰੈਗੂਲੇਟਰ ਦੁਆਰਾ ਦਖਲਅੰਦਾਜ਼ੀ ਨੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਇਨ੍ਹਾਂ ਚੁਣੌਤੀਆਂ ਦਾ ਕਾਫ਼ੀ ਹੱਦ ਤੱਕ ਮੁਕਾਬਲਾ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਇਆ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ ਲਚਕੀਲੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਕਰਜ਼ਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਕੇ ਹੀ ਇੱਕ ਟਿਕਾਊ ਵਿਕਾਸ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਜੋ ਕਰਜ਼ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦਾ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਵੀ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਰਹੇ। ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਪਲਸ ਦਾ ਇਹ ਐਡੀਸ਼ਨ ਮੰਗ ਅਤੇ ਸਪਲਾਈ ਦੇ ਨਵੀਨਤਮ ਰੁਝਾਨਾਂ ਦਾ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਧੇ ਅਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ 'ਤੇ ਪ੍ਰਭਾਵ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਪੁਨਰਗਠਨ ਬਾਰੇ ਸੂਝ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ, ਸਪਲਾਈ ਅਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧਾ

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਮੰਗ (ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁੱਛਗਿੱਛਾਂ ਦੀ ਗਿਣਤੀ ਵਜੋਂ ਮਾਪੀ ਗਈ) ਪਿਛਲੇ ਇੱਕ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਵਧੀ ਹੈ ਅਤੇ ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਸਮੇਂ ਤੋਂ 1.6 ਗੁਣਾ ਤੱਕ ਵਧ ਗਈ ਹੈ। ਇਸ ਦਾ ਕਾਰਨ ਮਹਾਮਾਰੀ ਦੀ ਦੂਜੀ ਲਹਿਰ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਵਿਆਪਕ ਆਰਥਿਕ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਵਿੱਚ ਸੁਧਾਰ ਨੂੰ ਮੰਨਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਸਕੀਮ ਦੇ ਵਿਸਤਾਰ, ਜ਼ਿਆਦਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਡੇਟਾ ਦੀ ਉਪਲਬਧਤਾ ਅਤੇ ਡਿਜ਼ੀਟਲ ਕਰਜ਼ ਨੂੰ ਵਧੇਰੇ ਅਪਣਾਉਣ ਨੇ ਹੋਰ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਇਆ ਹੈ। ਸਾਰੇ ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵੱਡੇ ਮਹਾਮਾਰੀ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਦੁੱਗਣੀ ਹੋ ਗਈ ਹੈ, ਜੋ ਇਹ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ ਕਿ ਰਿਣਦਾਤਾ ਵਧਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਮੰਗ ਦਾ ਸਮਰਥਨ ਕਰਨ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਹਨ।

ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਅਤੇ ਲੋਨ ਪੁਨਰਗਠਨ

ਮਾਰਚ 22 (ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ 22-ਤਿਮਾਹੀ 4) ਤੱਕ ਕੁੱਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ₹23.12 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਹੈ, ਜੋ 6.3% ਦੇ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿਕਾਸ ਦਰ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ। 6% ਦੀ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿਕਾਸ ਦਰ ਦੇ ਨਾਲ ਮਾਰਚ 22 ਤੱਕ ਕੁੱਲ ਲਾਈਵ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ~7 ਮਿਲੀਅਨ ਹਨ। ਸਮੁੱਚੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਮੱਧਮ ਹੋਇਆ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਰਿਣਦਾਤਾ ਪਹਿਲਾਂ ਤੋਂ ਮੌਜੂਦ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵੱਲ ਧਿਆਨ ਦੇ ਰਹੇ ਹਨ।

ਮਾਰਚ 22 (ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ 22- ਤਿਮਾਹੀ 4) ਨੂੰ ਕੁੱਲ ਮਿਲਾ ਕੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਐੱਨਪੀਏ 12.8% ਹੈ। ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਐੱਨਪੀਏ ਮਾਰਚ 21 (ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ 21- ਤਿਮਾਹੀ 4) ਤੋਂ ਵੱਧ ਰਹੇ ਹਨ। ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ 20- ਤਿਮਾਹੀ 3 ਤੱਕ, ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਹਿੱਸੇ ਦੀ ਐੱਨਪੀਏ ਦਰ ਛੋਟੇ ਹਿੱਸੇ ਨਾਲੋਂ ਘੱਟ ਸੀ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਇਹ ਰੁਝਾਨ ਹੁਣ ਉਲਟ ਹੋ ਗਿਆ ਹੈ ਜੋ ਇਹ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਕੋਵਿਡ ਨੇ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਹਿੱਸੇ ਨੂੰ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਕੀਤਾ ਹੈ।

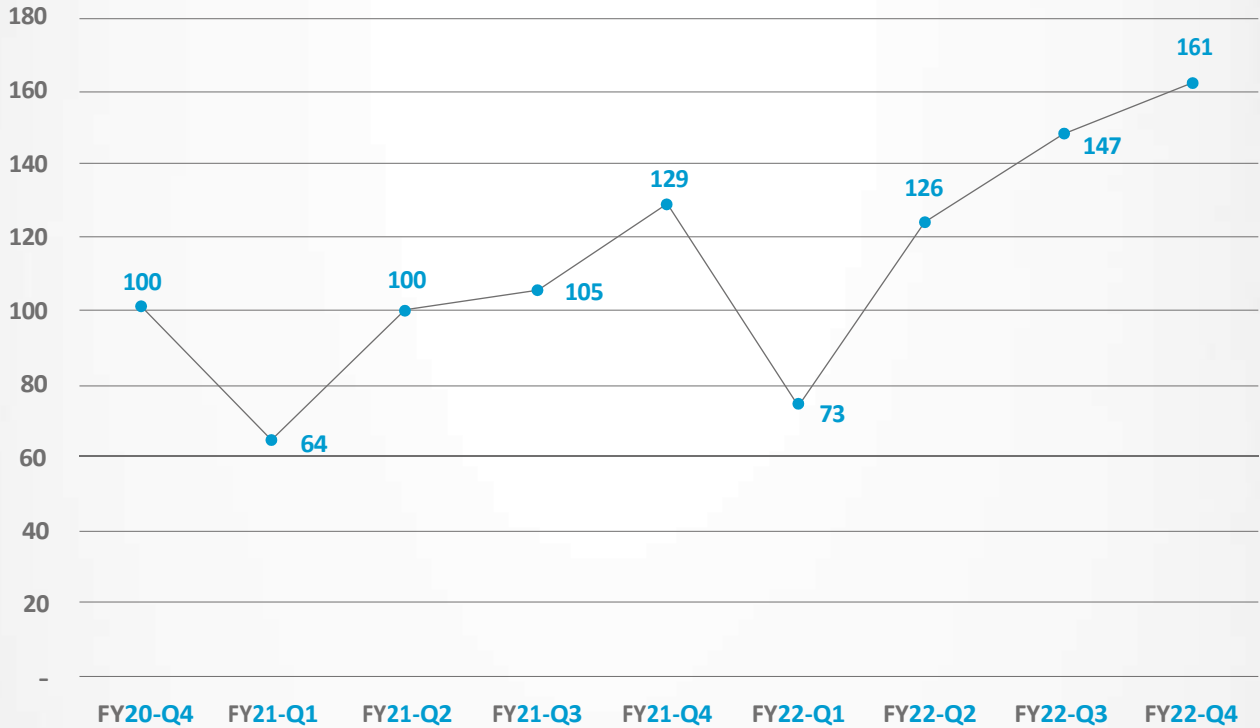
ਮਾਰਚ 22 ਤੱਕ, 0.35 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਦੇ ਬਕਾਏ ਵਾਲੇ 2.7 ਲੱਖ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਖਾਤਿਆਂ ਦਾ ਪੁਨਰਗਠਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਇਹ ਮਾਰਚ 22 ਤੱਕ ਕੁੱਲ ਲਾਈਵ ਖਾਤਿਆਂ ਦਾ ਲਗਭਗ 2.3% ਅਤੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਦਾ 1.5% ਬਕਾਇਆ ਹੈ। ਪੁਨਰਗਠਿਤ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦਾ ਅਨੁਪਾਤ ਸੀਐੱਮਆਰ (ਸਿਬਿਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ) ਦੇ ਨਾਲ ਰੈਂਕ ਆਰਡਰ ਦਾ ਹੈ, ਭਾਵ ਪੁਨਰਗਠਿਤ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦਾ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਨੁਪਾਤ ਉੱਚ ਜੋਖਮ (ਸੀਐੱਮਆਰ -7 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ -10) ਹਿੱਸੇ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਹੈ, ਜਿਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ (ਸੀਐੱਮਆਰ -4 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ -6) ਅਤੇ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਘੱਟ ਹਿੱਸਾ (ਸੀਐੱਮਆਰ -1 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ -3) ਹੈ। ਇਹ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਸਮਰਥਨ ਦੇਣ ਲਈ ਇੱਕ ਵਿਵੇਕਸ਼ੀਲ ਪਹੁੰਚ ਦਿਖਾਉਂਦਾ ਹੈ ਜੋ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਕਮਜ਼ੋਰ ਹਨ ਅਤੇ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁਨਰਗਠਨ ਦੀ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਲੋੜ ਹੈ।



ਕੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ

ਵਪਾਰਕ ਕੈਡਿਟ ਪੁੱਛਗਿੱਛਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀਬੱਧ ਮਾਤਰਾ ਵਿੱਚ ਰੁਝਾਨ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ ਲਈ ਕੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ ਕੇਵਿਡ ਦੀ ਦੂਜੀ ਲਹਿਰ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਪ੍ਰਗਤੀਸ਼ੀਲ ਰਹੀ ਹੈ। ਮੌਜੂਦਾ ਕੈਡਿਟ ਮੰਗ ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੜਾਅ ਦੇ ਲਗਭਗ 1.6 ਗੁਣਾ ਹੈ। ਆਰਥਿਕ ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਗਤੀਵਿਧੀ ਵਿੱਚ ਰਿਕਵਰੀ ਦੇ ਕਾਰਨ ਪਿਛਲੇ ਇੱਕ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਵਪਾਰਕ ਕੈਡਿਟ ਪੁੱਛਗਿੱਛਾਂ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਆਈ ਹੈ।

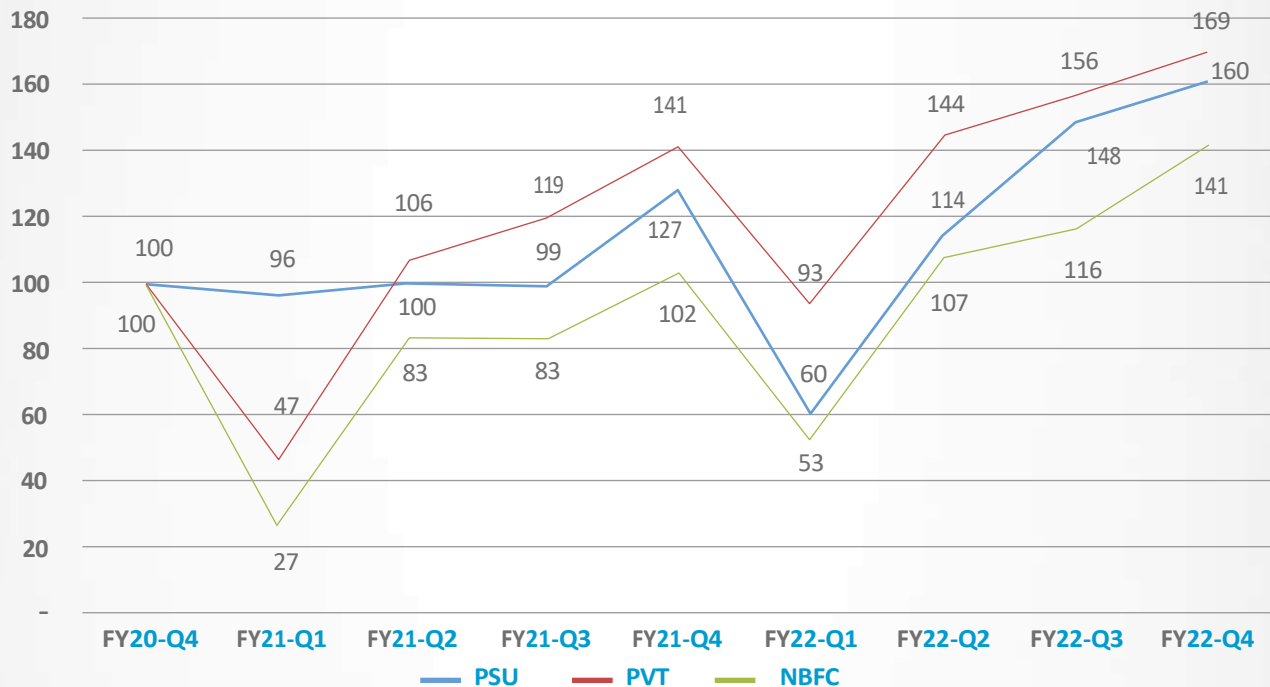
ਵਪਾਰਕ ਕੈਡਿਟ ਪੁੱਛਗਿੱਛਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀਬੱਧ ਮਾਤਰਾ



ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦੁਆਰਾ ਕੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ

ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੜਾਅ ਲਈ ਸਰਕਾਰੀ ਅਤੇ ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਾਂ ਦੇ ਲਈ ਕੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ ਕ੍ਰਮਵਾਰ 1.6 ਗੁਣਾ ਅਤੇ 1.7 ਗੁਣਾ ਰਹੀ ਹੈ। ਐੱਨਬੀਐਫਸੀ ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ 22- ਤਿਮਾਹੀ 1 ਵਿੱਚ ਕੇਵਿਡ ਦੀ ਦੂਜੀ ਲਹਿਰ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਰਿਕਵਰੀ ਦੇ ਮਾਰਗ 'ਤੇ ਜਾਪਦੇ ਹਨ। ਈਸੀਐੱਲਜੀ ਸਕੀਮ, ਜ਼ਿਆਦਾ ਕੈਡਿਟ ਡੇਟਾ ਦੀ ਉਪਲਬਧਤਾ ਅਤੇ ਡਿਜ਼ੀਟਲ ਕਰਜ਼ ਲੈਣ ਨੂੰ ਉੱਚ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਅਪਨਾਉਣ ਨੇ ਕੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ ਵਿੱਚ ਲਗਾਤਾਰ ਵਾਧੇ ਨੂੰ ਸਮਰੱਥ ਬਣਾਇਆ ਹੈ।

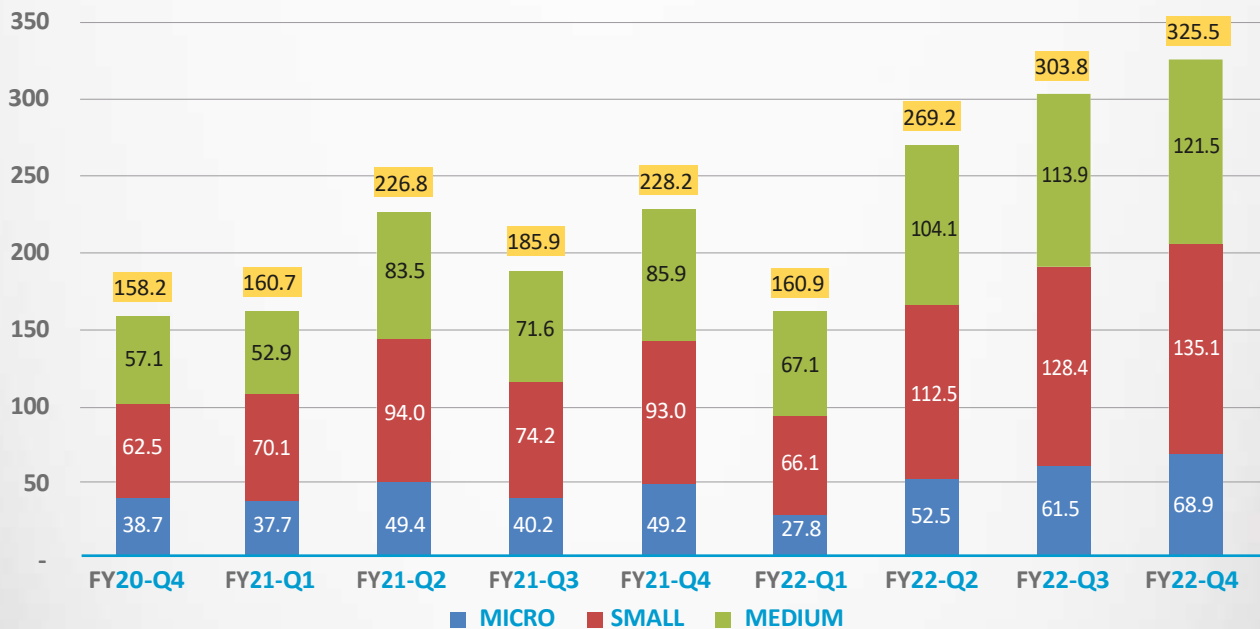
ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦੁਆਰਾ ਸੂਚੀਬੱਧ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ



ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਪਲਾਈ

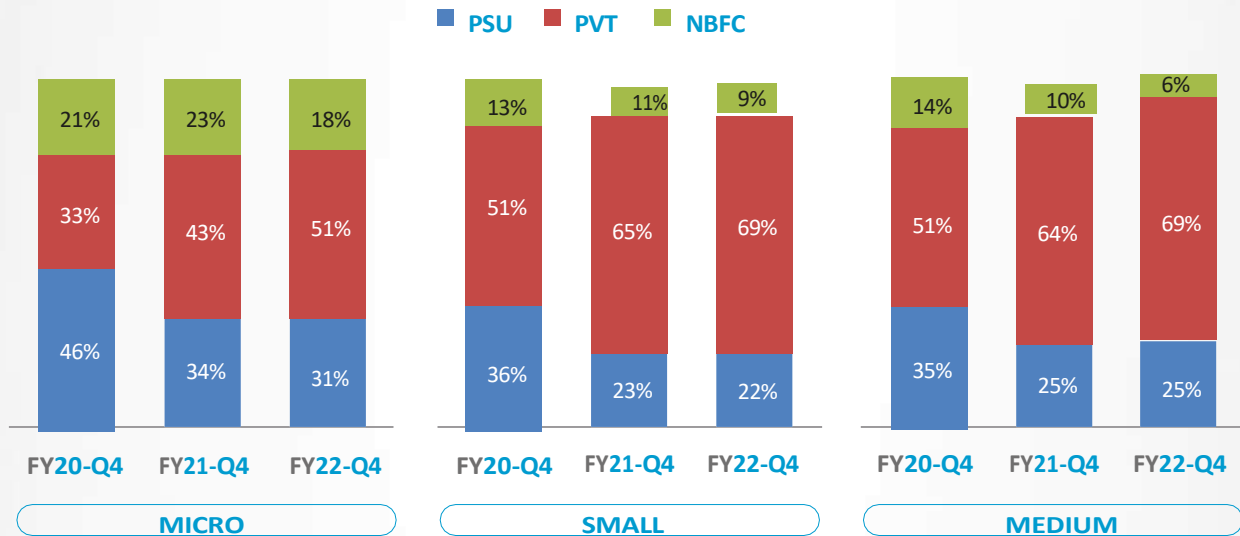
ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ 22- ਤਿਮਾਹੀ 4 ਵਿੱਚ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਲਈ ਕੁੱਲ ਅਦਾਇਗੀ ਵਿੱਚ ~ 43% ਦਾ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਕੇਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੜਾਅ (ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ 20- ਤਿਮਾਹੀ 4) ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ, ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ 22-ਤਿਮਾਹੀ 4 ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਤਿੰਨ ਹਿੱਸਿਆਂ ਲਈ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਲਈ ਅਦਾਇਗੀ ਲਗਭਗ ਦੁੱਗਣੀ ਹੋ ਗਈ ਹੈ। ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ 21 ਵਿੱਚ ਕੁੱਲ 8 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਅਤੇ ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ 22 ਵਿੱਚ 10.6 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਦੀ ਅਦਾਇਗੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ। ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ 21 ਤੋਂ ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ 22 ਤੱਕ ਸੂਖਮ, ਛੋਟੇ ਅਤੇ ਮੱਧਮ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਅਦਾਇਗੀ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰਮਵਾਰ 19%, 33% ਅਤੇ 38% ਦਾ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ।

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਅਦਾਇਗੀ ਦੀ ਰਕਮ (₹ ਹਜ਼ਾਰ ਕਰੋੜ ਵਿੱਚ)



ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ 22-ਤਿਮਾਹੀ 4 ਵਿੱਚ ਸਰਕਾਰੀ ਅਤੇ ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਅਦਾਇਗੀ ਵਿੱਚ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ 5% ਅਤੇ 14% ਦਾ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ ਜਦੋਂ ਕਿ ਐੱਨਬੀਐਫਸੀ ਦੇ ਲਈ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿੱਚ -16% ਦੀ ਗਿਰਾਵਟ ਦਰਜ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ। ਕੁੱਲ ਅਦਾਇਗੀ ਵਿੱਚ ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀ ਮਾਰਕੀਟ ਹਿੱਸੇਦਾਰੀ ਸਾਰੇ ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਵਧੀ ਹੈ।

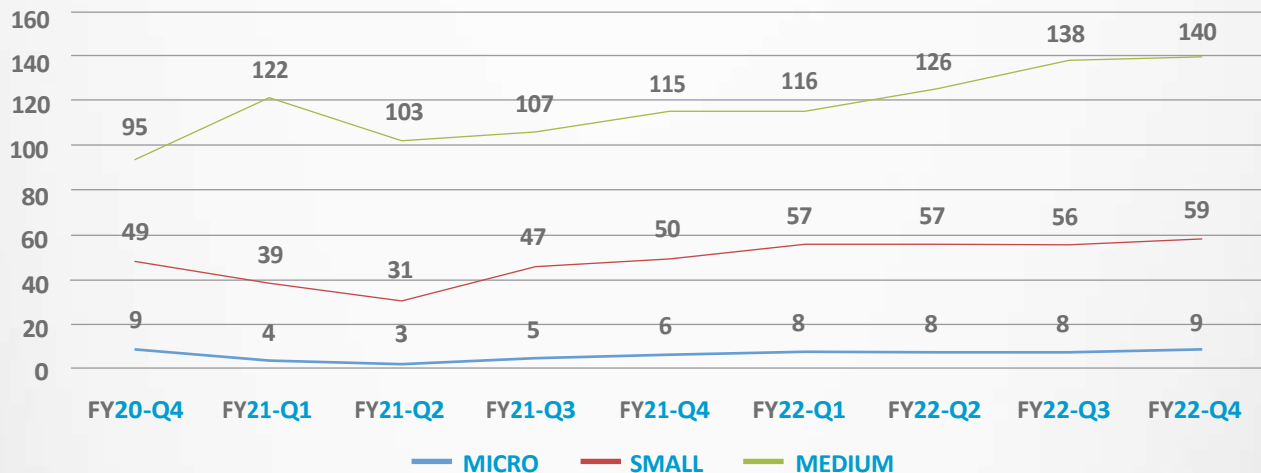
ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਕਿਸਮ ਵਿੱਚ ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਮੂਲ ਬਕਾਏ ਦਾ ਅਨੁਪਾਤਕ ਹਿੱਸਾ



ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਦੁਆਰਾ ਐਸਟ ਲੋਨ ਦਾ ਆਕਾਰ

ਪਿਛਲੇ ਇੱਕ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਐਸਟ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਆਕਾਰ ਵਿੱਚ ਸੁਧਾਰ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਇਸਦਾ ਕਾਰਨ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਉੱਚ ਲੋੜ, ਉੱਚ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦਾ ਸਮਰਥਨ ਕਰਨ ਲਈ ਵਿਆਜ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਗਿਰਾਵਟ, ਅਤੇ ਖਾਸ ਤੌਰ 'ਤੇ ਛੋਟੇ ਅਤੇ ਮੱਧਮ ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀ ਵਧੀ ਹੋਈ ਜੋਖਮ ਦੀ ਲਾਲਸਾ ਨੂੰ ਮੰਨਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

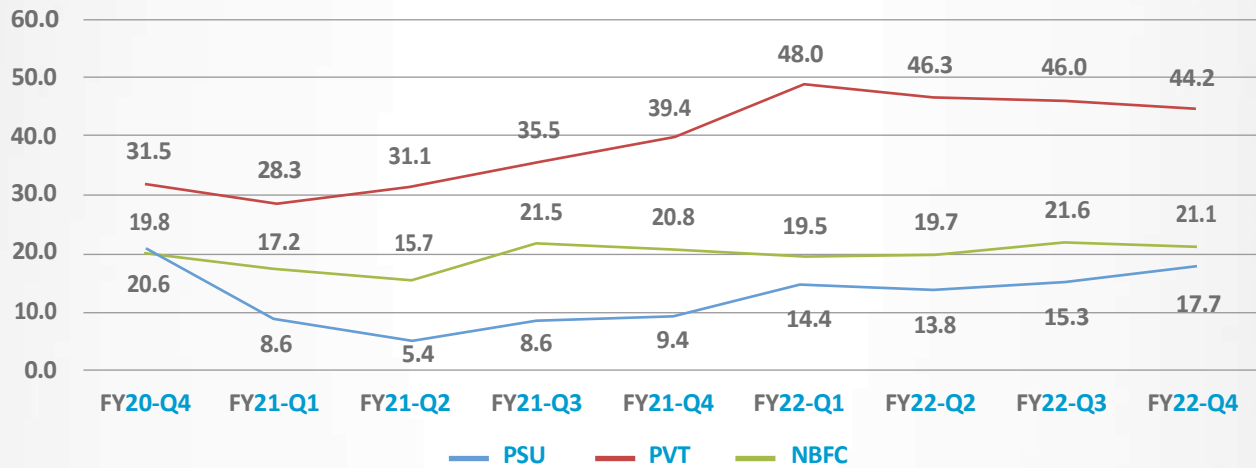
ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸਿਆਂ ਦੁਆਰਾ ਐਸਟ ਲੋਨ ਦਾ ਆਕਾਰ (ਲੱਖਾਂ ਵਿੱਚ)



ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦੁਆਰਾ ਐਸਤ ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਆਕਾਰ

ਕੋਵਿਡ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਾਂ ਲਈ ਐਸਤ ਲੋਨ ਦਾ ਆਕਾਰ ਵਧ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਕਿ ਸਰਕਾਰੀ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਐੱਨਬੀਐਫਸੀ ਕੋਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੜਾਅ 'ਤੇ ਮੌਜੂਦ ਰਹੇ।

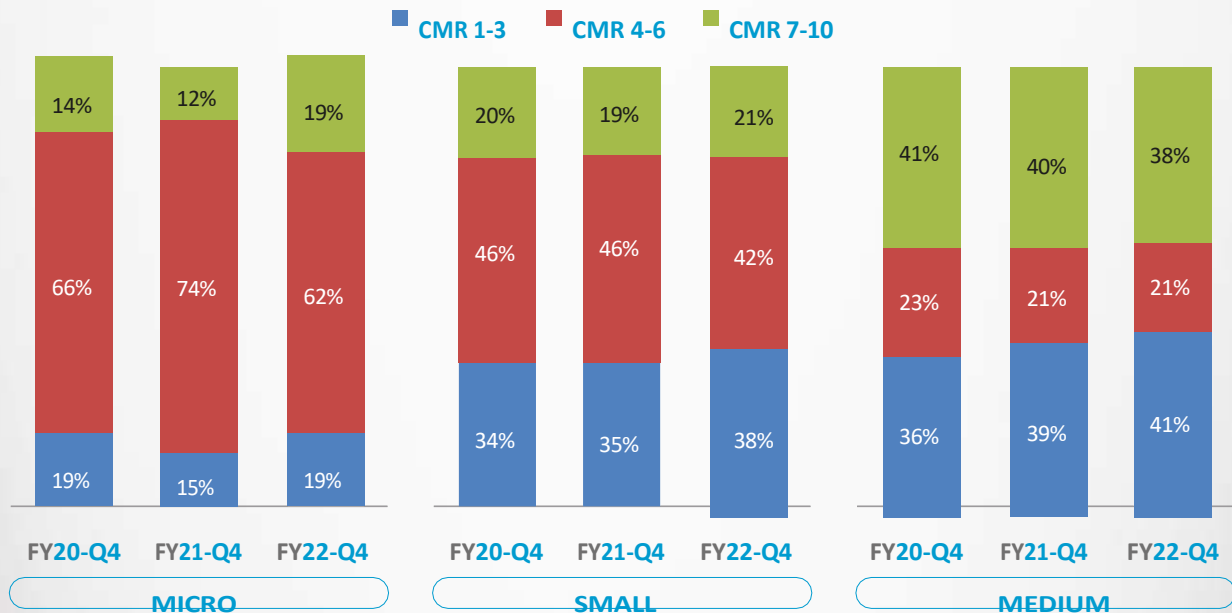
ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦੁਆਰਾ ਐਸਤ ਲੋਨ ਦਾ ਆਕਾਰ (ਲੱਖਾਂ ਵਿੱਚ)



ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਦੀ ਓਰਿਜਿਨੇਸ਼ਨ ਅਦਾਇਗੀ

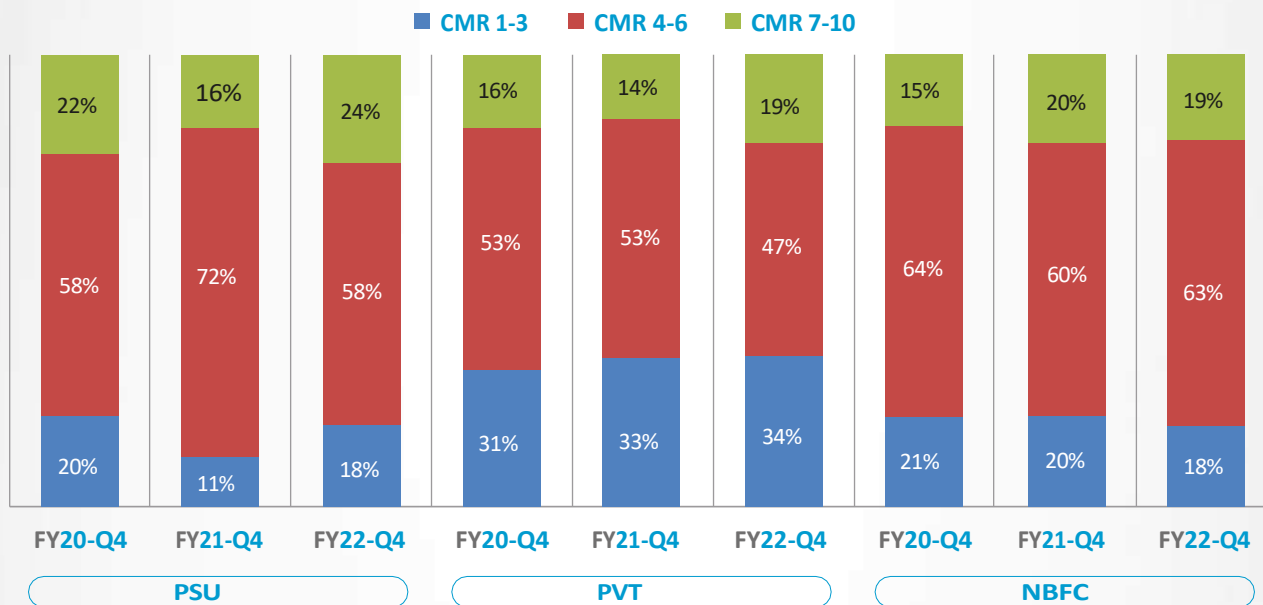
ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਉੱਦਮਾਂ ਲਈ ਉੱਚ-ਜੋਖਮ ਪੱਧਰਾਂ (ਸੀਐੱਮਆਰ 7-10) ਤੋਂ ਓਰਿਜਿਨੇਸ਼ਨ ਦਾ ਹਿੱਸਾ ਵਧਿਆ ਹੈ।

ਸੀਐੱਮਆਰ - ਉਦਯੋਗ ਸਮੀਖਿਆ ਦੁਆਰਾ ਵਪਾਰ ਦਾ ਅਨੁਪਾਤਕ ਹਿੱਸਾ



ਜੋਖਮ ਦੀ ਲਾਲਸਾ ਸਾਰੀਆਂ ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਵਿੱਚ ਵਧੀ ਜਾਪਦੀ ਹੈ। ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ 20- ਤਿਮਾਰੀ 4 ਅਤੇ ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ 22- ਤਿਮਾਰੀ 4 ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਸਰਕਾਰੀ ਬੈਂਕ, ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਐੱਨਬੀਐਫਸੀ ਦੇ ਲਈ ਉੱਚ-ਜੋਖਮ ਪੱਧਰ ਤੋਂ ਓਰਿਜਿਨੇਸ਼ਨ ਦਾ ਹਿੱਸਾ ਕ੍ਰਮਵਾਰ 2%, 3% ਅਤੇ 4% ਵਧਿਆ ਹੈ।

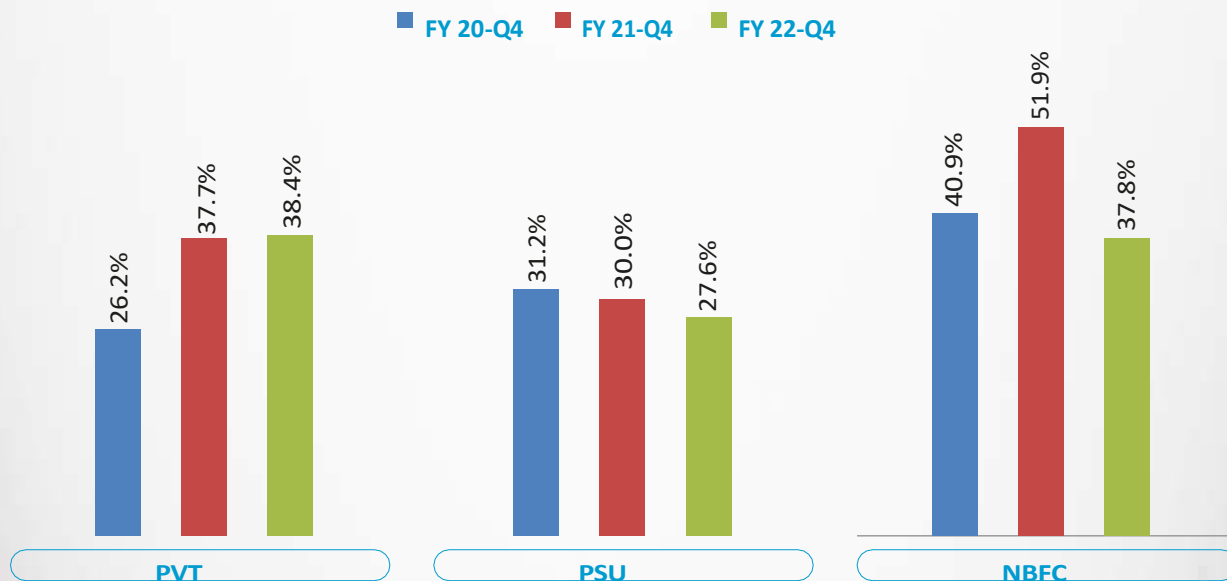
ਸੀਐੱਮਆਰ - ਰਿਣਦਾਤਾ ਸਮੀਖਿਆ ਦੁਆਰਾ ਵਪਾਰ ਦਾ ਅਨੁਪਾਤਕ ਹਿੱਸਾ



ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਰ

ਰਿਣਦਾਤਿਆਂ ਦੀ ਜੋਖਮ ਦੀ ਲਾਲਸਾ ਨੂੰ ਸਮਝਣ ਲਈ ਅਸੀਂ ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ ਪੱਧਰ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਲਈ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਰਾਂ ਨੂੰ ਦੇਖਿਆ। ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਾਂ ਲਈ ਪਿਛਲੇ ਇੱਕ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਨਹੀਂ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਸਰਕਾਰੀ ਬੈਂਕਾਂ ਅਤੇ ਐੱਨਬੀਐਫਸੀ ਲਈ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਰਾਂ ਘਟ ਗਈਆਂ ਹਨ ਜੋ ਗਾਹਕ ਚੋਣ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੇ ਸਖ਼ਤ ਹੋਣ ਦਾ ਸੰਕੇਤ ਦਿੰਦੀਆਂ ਹਨ।

ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ ਪੱਧਰ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦਰ



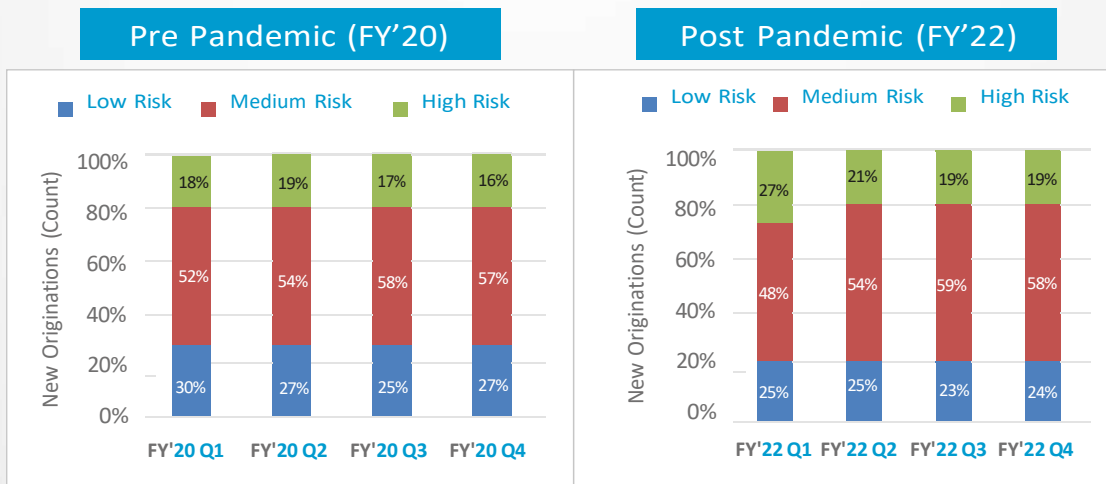
*Medium Risk Tier: RANK 4, 5, 6



ਪ੍ਰਾਪਤੀਆਂ ਦੀਆਂ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ

ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ 22 ਵਿੱਚ 55% ਨਵੀਆਂ ਓਰਿਜਨੇਸ਼ਨ (ਰੀਨਿਊਵਲ ਅਤੇ ਜੀਈਸੀਐੱਲ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ) ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ (ਸੀਐੱਮਆਰ-4 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-6) ਵਿੱਚ ਹਨ ਅਤੇ 24% ਨਵੀਆਂ ਓਰਿਜਨੇਸ਼ਨ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ (ਸੀਐੱਮਆਰ-1 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-3) ਵਿੱਚ ਹਨ। ਇਸਦੀ ਤੁਲਨਾ ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ (ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ '20) ਨਾਲ ਕਰਦੇ ਹੋਏ - 27% ਨਵੀਆਂ ਓਰਿਜਨੇਸ਼ਨ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਿੱਚ ਸਨ (ਸੀਐੱਮਆਰ-1 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-3) ਅਤੇ 55% ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ (ਸੀਐੱਮਆਰ-4 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-6) ਵਿੱਚ ਸਨ।

ਨਵੀਂ ਓਰਿਜਨੇਸ਼ਨ ਸੀਐੱਮਆਰ ਵੰਡ (ਰੀਨਿਊਵਲ ਅਤੇ ਜੀਈਸੀਐੱਲ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ)



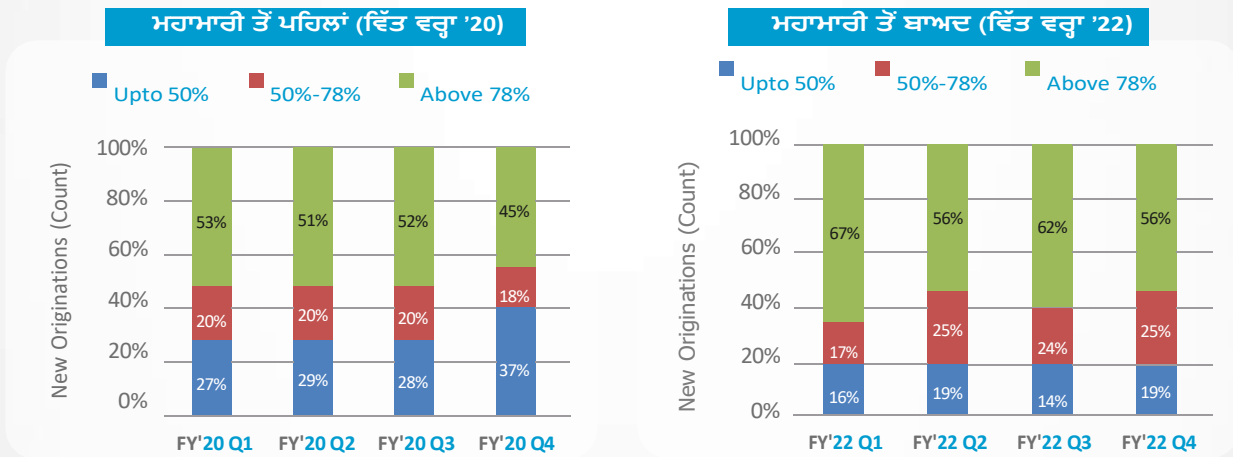
ਭਾਵੇਂ ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ (ਸੀਐੱਮਆਰ-4 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-6) ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਓਰਿਜਨੇਸ਼ਨ ਦੀ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤਤਾ ਸਾਲਾਂ ਦੌਰਾਨ ਇੱਕੋ ਜਿਹੀ ਹੈ, ਇਨ੍ਹਾਂ ਓਰਿਜਨੇਸ਼ਨ ਦੀਆਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ ਦੀ ਡੂੰਘਾਈ ਨਾਲ ਜਾਂਚ ਸੀਸੀ/ ਓਡੀ ਲਾਈਨਾਂ, ਭੁਗਤਾਨ ਰੁਝਾਨ ਅਤੇ ਸੰਤੁਲਨ ਵਿਵਹਾਰ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਵਰਗੀਆਂ ਮੁੱਖ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਕਈ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਸੂਝਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਗਟ ਕਰਦੀ ਹੈ। ਇਨ੍ਹਾਂ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ ਦਾ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਕਰਨ ਲਈ, ਅਸੀਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟਵਿਜਨ® ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਜੋ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਤਿਹਾਸ ਵਿੱਚ ਵਾਧੂ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਡੇਟਾ ਸੂਝ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੇ ਹਨ।

ਚੱਕਰੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਵਰਤੋਂ (ਨਕਦ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅਤੇ ਓਵਰਡਰਾਫਟ ਸਹੂਲਤਾਂ)

ਨਕਦ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅਤੇ ਓਵਰਡਰਾਫਟ ਸਹੂਲਤਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮਈ ਦੀ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਪੂੰਜੀ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਰਣਨੀਤੀਆਂ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਿੰਦੀ ਹੈ। ਕ੍ਰੈਡਿਟਵਿਜਨ® ਉਪਯੋਗਤਾ ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਇੱਕ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਹੈ ਜੋ ਸੀਜਨ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਪ੍ਰਭਾਵ ਨੂੰ ਦੂਰ ਕਰਨ ਲਈ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਵਿੱਚ ਔਸਤ ਸੀਸੀ/ ਓਡੀ ਉਪਯੋਗਤਾ ਨੂੰ ਵੇਖਦਾ ਹੈ। ਉਪਯੋਗਤਾ ਦੀਆਂ ਤਿੰਨ ਵੱਖਰੀਆਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ - 78% ਤੋਂ ਵੱਧ ਵਰਤੋਂ ਨੂੰ ਉੱਚ ਉਪਯੋਗਤਾ ਵਜੋਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ (ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ '20) ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮਈ ਓਰਿਜਿਨੇਸ਼ਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਮਹਾਮਾਰੀ (ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ '22) ਦੇ ਔਸਤ ਉਪਯੋਗਤਾ ਪੱਧਰਾਂ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਕਰਨਾ ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਓਰਿਜਿਨੇਸ਼ਨ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਸੀਐੱਮਆਰ 4-6 ਨਵੇਂ ਓਰਿਜਿਨੇਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਉਪਯੋਗਤਾ ਪੱਧਰਾਂ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ। ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ '22 ਵਿੱਚ ਨਵੇਂ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ 60% ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮਈ ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ '20 ਵਿੱਚ 50% ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਉੱਚ ਉਪਯੋਗਤਾ ਪੱਧਰ (78% ਤੋਂ ਵੱਧ ਉਪਯੋਗਤਾ) 'ਤੇ ਸਨ। ਕਿਸੇ ਵੀ ਬਾਹਰੀ ਸਦਮੇ ਦੀ ਸਥਿਤੀ (ਕੋਵਿਡ ਦੂਜੀ ਲਹਿਰ - ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ '22 ਤਿਮਾਹੀ 1) ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਨਵੇਂ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਉੱਚ ਉਪਯੋਗੀ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮਈ ਵਿੱਚ ਵੀ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਸੀ।

ਨਵੇਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-4 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-6 ਓਰਿਜਿਨੇਸ਼ਨ (ਰੀਨਿਊਵਲ ਅਤੇ ਜੀਈਸੀਐੱਲ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ) ਦੀ ਔਸਤ ਵਰਤੋਂ

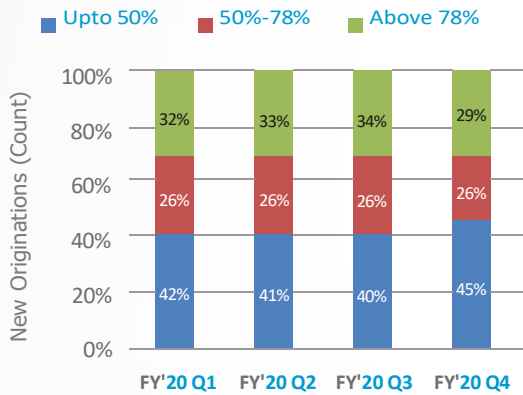


ਹਾਲਾਂਕਿ, ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ 2020 ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ 22 ਵਿੱਚ ਨਵੇਂ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਓਰਿਜਿਨੇਸ਼ਨ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਢਾਂਚਾਗਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮਜ਼ਬੂਤ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮਈ (ਸੀਐੱਮਆਰ-1 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-3) ਦੇ ਔਸਤ ਉਪਯੋਗਤਾ ਪੱਧਰਾਂ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਤਾ ਲਗਦਾ ਹੈ ਕਿ ਇਨ੍ਹਾਂ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮਈ ਲਈ ਉਪਯੋਗਤਾ ਪੱਧਰ ਅਸਲ ਵਿੱਚ ਹੇਠਾਂ ਚਲਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਭਾਵ, ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ '20 ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ '22 ਵਿੱਚ ਉੱਚ ਉਪਯੋਗਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਵਿੱਚ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮਈ ਦੀ ਗਿਣਤੀ ਘੱਟ ਸੀ। ਇਸ ਲਈ ਇੱਕ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟਵਿਜਨ © ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਉਪਯੋਗਤਾ ਜਦੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੇ ਨਾਲ ਵਰਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬਾਰੇ ਭਰਪੂਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਮਿਲਦੀ ਹੈ।

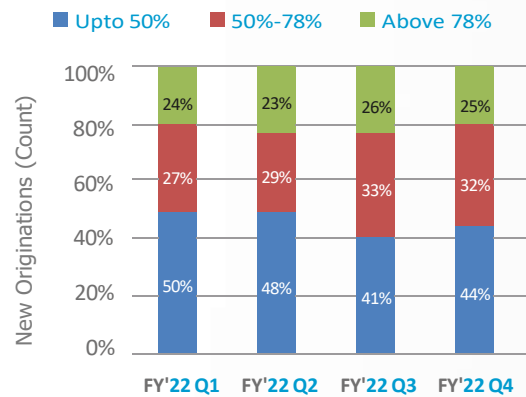


ਨਵੇਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-1 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-3 ਓਰਿਜਿਨੇਸ਼ਨ (ਰੀਨਿਊਵਲ ਅਤੇ ਜੀਈਸੀਐੱਲ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ) ਦੀ ਔਸਤ ਵਰਤੋਂ

ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ (ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ '20)



ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ (ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ '22)

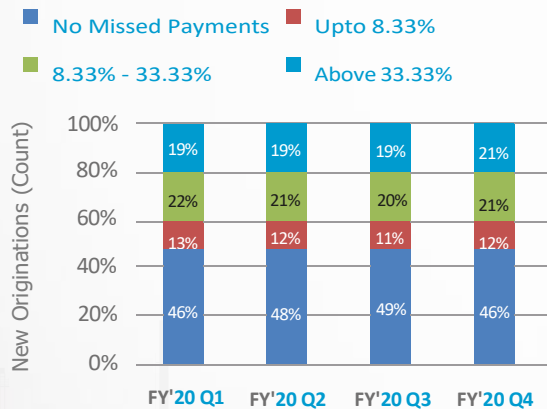


ਖੁੰਡਿਆ ਭੁਗਤਾਨ

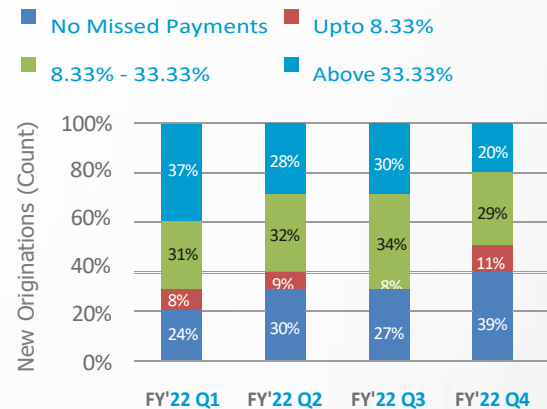
ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟਵਿਜਨ® ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਲੋੜੀਂਦੇ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਖੁੰਡ ਗਏ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਦੀ ਗਿਣਤੀ ਦੀ ਗਣਨਾ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਭਾਵ, ਪਿਛਲੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਬਕਾਇਆ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ। ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ, ਜੇਕਰ 24 ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਸਨ ਅਤੇ 4 ਖੁੰਡੇ ਹੋਏ ਭੁਗਤਾਨ ਹਨ ਤਾਂ ਅਨੁਪਾਤ = $4/24 = 16.67\%$ ਖੁੰਡ ਗਏ ਭੁਗਤਾਨ ਸਨ। ਇਹ ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਤੋਂ ਇੱਕ ਵਾਰ ਖੁੰਡੀਆਂ ਅਦਾਇਗੀਆਂ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਵੱਖ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਖੁੰਡੇ ਹੋਏ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਦਾ ਇਕਸਾਰ ਟ੍ਰੈਕ ਰਿਕਾਰਡ ਹੈ। ਸੀਐੱਮਆਰ-4 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-6 ਦੇ ਖੁੰਡੇ ਹੋਏ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨਾਲ ਤੁਲਨਾ ਕਰਨਾ, ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ (ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ '22) ਅਤੇ ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ (ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ '20) ਤੋਂ ਇਹ ਪਤਾ ਲਗਦਾ ਹੈ ਕਿ ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਰੁਝਾਨ ਵਿੱਚ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ ਅਤੇ ਸਾਫ਼-ਸੁਥਰੇ ਭੁਗਤਾਨ ਵਾਲੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਸ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਦਾ ਟ੍ਰੈਕ ਰਿਕਾਰਡ ਹੇਠਾਂ ਆ ਗਿਆ ਹੈ।

ਨਵੇਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-4 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-6 ਓਰਿਜਿਨੇਸ਼ਨ (ਰੀਨਿਊਵਲ ਅਤੇ ਜੀਈਸੀਐੱਲ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ) ਦਾ ਖੁੰਡਿਆ ਭੁਗਤਾਨ ਅਨੁਪਾਤ

ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ (ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ '20)



ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ (ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ '22)

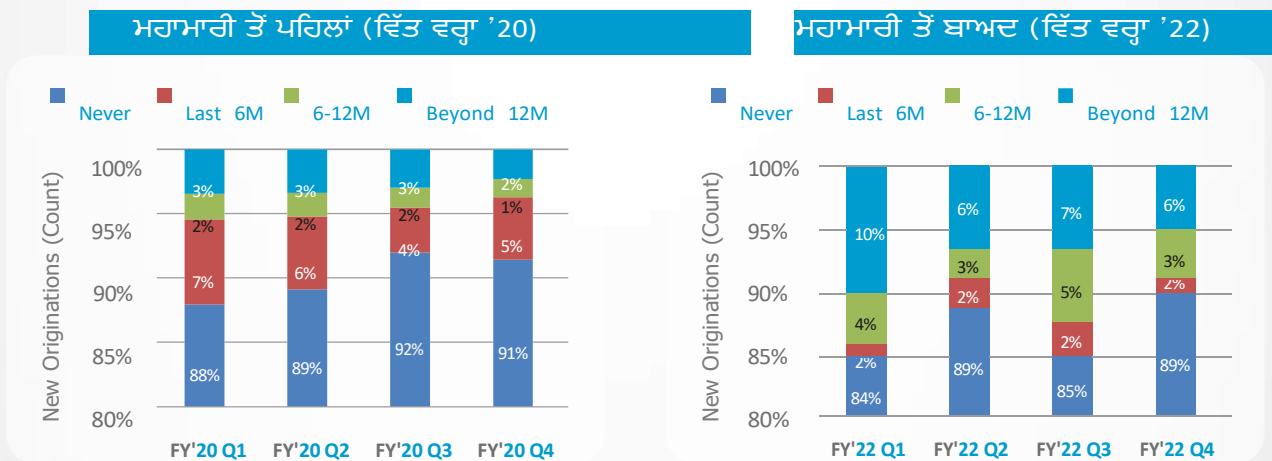


ਸਭ ਤੋਂ ਤਾਜ਼ਾ ਡਿਲੀਕੁਐਂਸੀ (30+) ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਮਹੀਨੇ

ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟਵਿਜਨ® ਐਲਗੋਰਿਦਮ 'ਸਭ ਤੋਂ ਤਾਜ਼ਾ ਡਿਲੀਕੁਐਂਸੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਮਹੀਨੇ' ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਪੜਚੋਲ ਕੀਤੀ ਡਿਲੀਕੁਐਂਸੀ ਦੀ ਨਵੀਨਤਾ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਇੱਕ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਹੈ ਜੋ 30+ ਡੀਪੀਡੀ ਦੀ ਆਖਰੀ ਹਾਲਤ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਲਈ 36 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੇ ਇਤਿਹਾਸ ਨੂੰ ਵੇਖਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਡਿਲੀਕੁਐਂਸੀ ਦੀ ਨਵੀਨਤਾ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦੇ ਹੋਏ, ਰਿਣਦਾਤਾ ਇਹ ਪਛਾਣ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ ਕਿ ਇਹ ਵਿਗੜਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਹੈ ਜਾਂ ਰਿਕਵਰੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਹੈ।

ਸੀਐੱਮਆਰ-4 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-6 ਦੇ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਪਿਛਲੀ ਡਿਲੀਕੁਐਂਸੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦੇ ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਅਤੇ ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ। ਵਿੱਚ ਵਰ੍ਹੇ '22 ਵਿੱਚ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਤੋਂ ਵੱਧ 30+ ਡੀਪੀਡੀ ਵਾਲੇ 7% ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ (ਮਹਾਮਾਰੀ ਦੀ ਪਹਿਲੀ ਲਹਿਰ ਦੇ ਸਮੇਂ ਦੌਰਾਨ) ਸੀ ਜਦੋਂ ਕਿ ਵਿੱਚ ਵਰ੍ਹੇ '20 ਦੀ ਓਰਿਜਿਨੇਸ਼ਨ ਵਿੱਚ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਤੋਂ ਵੱਧ 30+ ਡੀਪੀਡੀ ਵਾਲੇ 3% ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਸੀ। ਇਹ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਰਿਕਵਰੀ ਨੂੰ ਵੀ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਵਿੱਚ ਵਰ੍ਹੇ 20 ਦੀ ਓਰਿਜਿਨੇਸ਼ਨ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ 'ਪਿਛਲੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ 30 ਤੋਂ ਵੱਧ ਡੀਪੀਡੀ ਦੇ ਮਹੀਨੇ' ਦੇ ਘਟੇ ਹੋਏ ਮਾਮਲਿਆਂ ਤੋਂ ਸਬੂਤ ਮਿਲਦਾ ਹੈ।

ਨਵੇਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-4 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-6 ਓਰਿਜਿਨੇਸ਼ਨ (ਰੀਨਿਊਵਲ ਅਤੇ ਜੀਈਸੀਐੱਲ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ) ਦੇ ਸਭ ਤੋਂ ਤਾਜ਼ਾ ਡਿਲੀਕੁਐਂਸੀ (30+ਡੀਪੀਡੀ) ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਮਹੀਨੇ



ਸਿਬਿਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ ਅਤੇ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟਵਿਜਨ® ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਦਾ ਸੁਮੇਲ ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਮੱਧਮ ਜੇਖਮ (ਸੀਐੱਮਆਰ 4-6) ਹਿੱਸੇ ਦੇ ਅੰਦਰ ਜੇਖਮ ਭਰੇ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕੀਮਤ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ। ਕ੍ਰੈਡਿਟਵਿਜਨ® ਰੇਲਆਊਟ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਵਜੋਂ, ਸਿਬਿਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਰਿਪੋਰਟ (ਸੀਆਈਆਰ) ਵਿੱਚ ਪ੍ਰੀ-ਕੰਪਿਊਟਿਡ ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਉਪਲਬਧ ਹਨ ਜੋ ਰਿਣਦਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਇਨ੍ਹਾਂ ਵਾਧੂ ਰੁਝਾਨ ਵਾਲੀਆਂ ਸੂਝਾਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਨੀਤੀਆਂ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਤਿਆਰ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਉਂਦੇ ਹਨ।

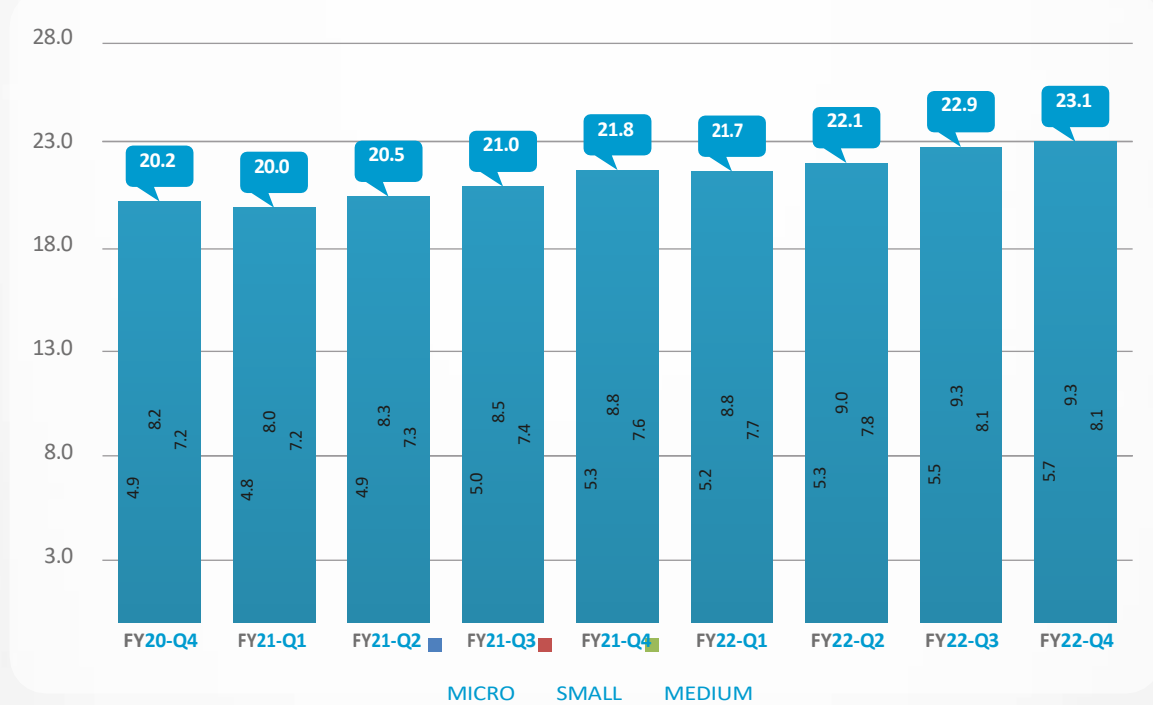
ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧਾ ਅਤੇ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ

ਮਾਰਚ '22 (ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ 22-ਤਿਮਾਹੀ 4) ਤੱਕ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਦਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ₹23.12 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਹੈ, ਜੋ 6.3% ਦੇ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿਕਾਸ ਦਰ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧਾ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ ਦੇ ਸਾਰੇ ਉਪ-ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ।

ਬਕਾਇਆ ਸੰਤੁਲਨ ਨੇ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਕੀਤਾ ਹੈ:

- ਸਰਕਾਰੀ ਬੈਂਕ: 6% (8.5 ਤੋਂ 9.0 ਲੱਖ ਕਰੋੜ)
- ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕ: 13% (8.3 ਤੋਂ 9.4 ਲੱਖ ਕਰੋੜ)
- ਐੱਨਬੀਐਫਸੀ: 7% (2.5 ਤੋਂ 2.7 ਲੱਖ ਕਰੋੜ)

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ (₹ LAKH ਕਰੋੜ ਵਿੱਚ)



ਵਪਾਰਕ ਲੇਨ ਇਕਾਈ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਇਕੱਠੇ ਕੀਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਵਰਗੀਕ੍ਰਿਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ, ਬਹੁਤ ਛੋਟੇ: <10 ਲੱਖ; ਸੂਖਮ 1: 10 ਲੱਖ - 50 ਲੱਖ; ਸੂਖਮ 2: 50 ਲੱਖ - 1 ਕਰੋੜ; ਛੋਟਾ: ≥1 ਕਰੋੜ <10 ਕਰੋੜ; ਮੱਧਮ 1: ≥ 10 ਕਰੋੜ <25 ਕਰੋੜ; ਮੱਧਮ 2: ≥ 25 ਕਰੋੜ <50 ਕਰੋੜ; ਵੱਡਾ ≥ 50 ਕਰੋੜ। ਸੂਖਮ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਬਹੁਤ ਛੋਟੇ, ਸੂਖਮ 1 ਅਤੇ ਸੂਖਮ 2 ਹਿੱਸੇ ਅਤੇ ਮੱਧਮ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਮੱਧਮ 1 ਅਤੇ ਮੱਧਮ 2 ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਲਾਈਵ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੀ ਵੰਡ

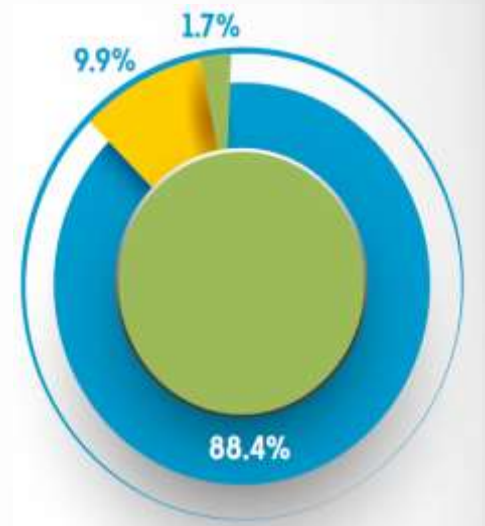
6% ਦੀ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿਕਾਸ ਦਰ ਦੇ ਨਾਲ ਮਾਰਚ '22 ਤੱਕ ਕੁੱਲ ਲਾਈਵ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ~7 ਮਿਲੀਅਨ ਹਨ। ਸਮੁੱਚੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਵਿੱਚ ਮੱਧਮ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਰਿਣਦਾਤਾ ਮੌਜੂਦਾ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵੱਲ ਧਿਆਨ ਦੇ ਰਹੇ ਹਨ।

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਲਾਈਵ ਕਰਜ਼ਦਾਰ

ਮਾਰਚ '22 ਤੱਕ ਲਾਈਵ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਦਾਰ

■ ਸੂਖਮ ■ ਛੋਟੇ ■ ਮੱਧਮ

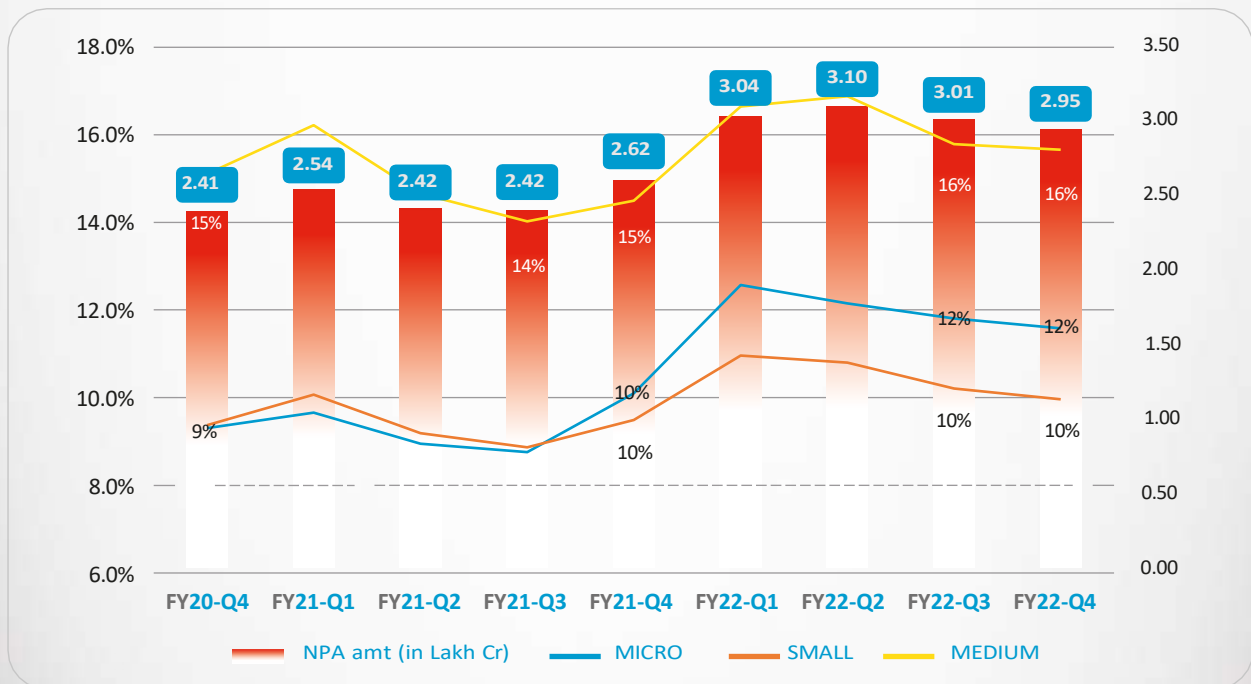
88% ਤੋਂ ਵੱਧ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਇਕਾਈਆਂ ਸੂਖਮ ਹਿੱਸੇ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਹਨ ਜਦੋਂ ਕਿ ਛੋਟੀਆਂ ਅਤੇ ਮੱਧਮ ਇਕਾਈਆਂ ਦੀ ਹਿੱਸੇਦਾਰੀ ਕ੍ਰਮਵਾਰ ਲਗਭਗ 10% ਅਤੇ 2% ਹੈ। ਸੂਖਮ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ, ਮਹਾਰਾਸ਼ਟਰ ਅਤੇ ਉੱਤਰ ਪ੍ਰਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਸਮੂਹਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲਾਈਵ ਇਕਾਈਆਂ ਦਾ 21% ਹਿੱਸਾ ਹੈ ਜੋ ਕਿ ~ 1.5 ਮਿਲੀਅਨ ਦੇ ਨੇੜੇ ਹੈ।



ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਦੁਆਰਾ ਐੱਨਪੀਏ ਦਰ

ਮਾਰਚ '22 (ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ 22-ਤਿਮਾਹੀ 4) ਨੂੰ ਕੁੱਲ ਮਿਲਾ ਕੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਐੱਨਪੀਏ 12.8% ਹੈ। ਮਾਰਚ '21 (ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ 21-ਤਿਮਾਹੀ 4) ਤੋਂ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਐੱਨਪੀਏ ਵਧ ਰਹੇ ਹਨ। ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ 21-ਤਿਮਾਹੀ 3 ਤੱਕ, ਸੂਖਮ ਹਿੱਸੇ ਦੀ ਐੱਨਪੀਏ ਦਰ ਛੋਟੇ ਹਿੱਸੇ ਨਾਲੋਂ ਘੱਟ ਸੀ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਇਹ ਰੁਝਾਨ ਹੁਣ ਉਲਟ ਗਿਆ ਹੈ ਜੋ ਇਹ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਕੋਵਿਡ ਨੇ ਸੂਖਮ ਹਿੱਸੇ ਨੂੰ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਕੀਤਾ ਹੈ।

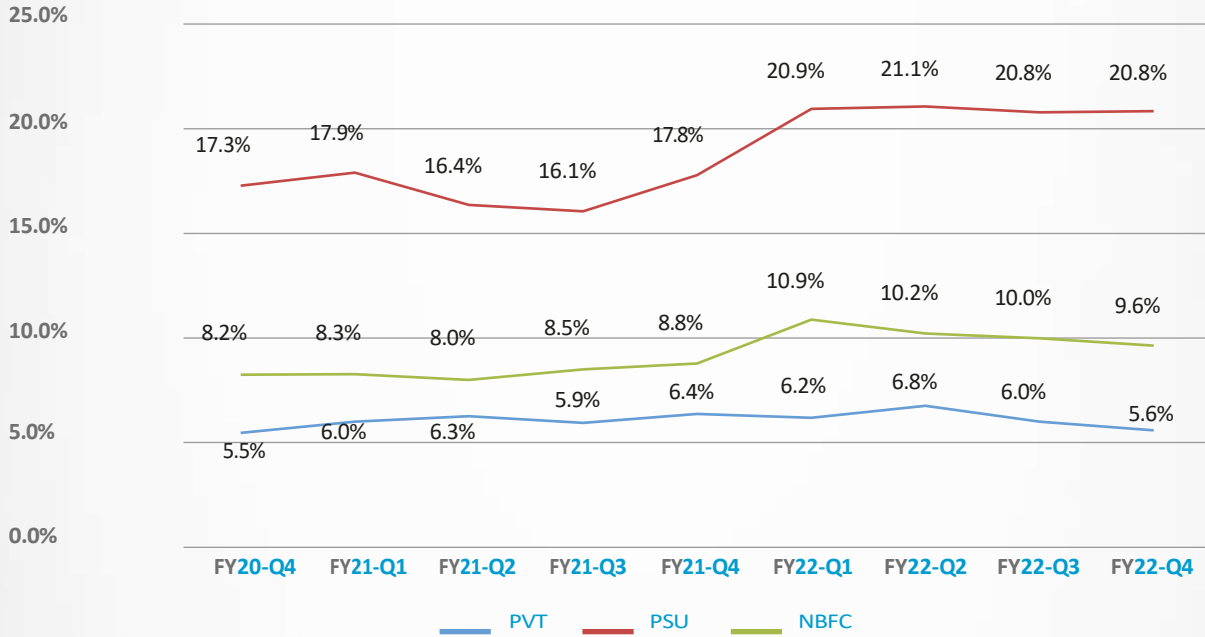
ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਦੁਆਰਾ ਐੱਨਪੀਏ ਦਰ



ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਕਿਸਮ ਅਨੁਸਾਰ ਔਨਪੀਏ ਦਰ

ਵਿੱਤੀ ਵਰ੍ਹੇ 21-ਤਿਮਾਹੀ 3 ਤੋਂ ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਾਂ ਵਿੱਚ ਔਨਪੀਏ ਸਥਿਰ ਹੈ। ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹੇ 21-ਤਿਮਾਹੀ 3 ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਸਰਕਾਰੀ ਬੈਂਕਾਂ ਅਤੇ ਔਨਬੀਐਫਸੀ ਵਿੱਚ ਔਨਪੀਏ ਦਾ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਪਿਛਲੇ 2 ਸਾਲਾਂ ਤੋਂ ਔਨਬੀਐਫਸੀ ਵਿੱਚ ਔਨਪੀਏ ਸਥਿਰ ਦਰ ਨਾਲ ਵਧਦਾ ਜਾ ਰਿਹਾ ਹੈ।

ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਕਿਸਮ ਅਨੁਸਾਰ ਔਨਪੀਏ ਦਰਾਂ



ਜੇਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਵਿੱਚ ਪਰਿਵਰਤਨ

ਸਿਬਿਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ ਪਰਿਵਰਤਨ ਦੀ 1-ਸਾਲ ਦੀ ਮਿਆਦ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਲਈ ਮਾਰਚ-21 ਤੋਂ ਮਾਰਚ-22 ਤੱਕ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਘੱਟ ਜੇਖਮ ਦੀਆਂ ਰੈਂਕ ਬਕੇਟਸ ਲਈ ਪਰਿਵਰਤਨ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ: ਸੀਐੱਮਆਰ 1-3, ਮੱਧਮ ਜੇਖਮ: ਸੀਐੱਮਆਰ 4-6, ਉੱਚ ਜੇਖਮ: ਸੀਐੱਮਆਰ 7-10.

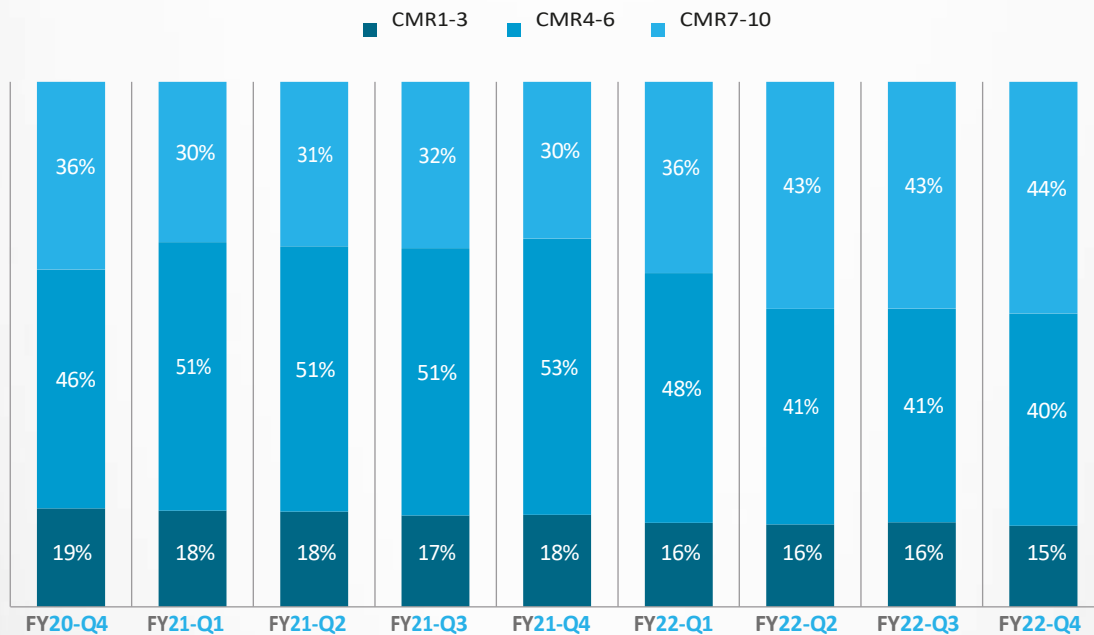
ਇਹ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ ਕਿ ਕੁੱਲ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਵਿੱਚੋਂ 36% ਜੋ ਕਿ ਮਾਰਚ '21 ਵਿੱਚ ਸੀਐੱਮਆਰ 1-3 ਵਿੱਚ ਸਨ, ਮਾਰਚ '22 ਤੱਕ ਹੇਠਲੇ ਦਰਜੇ ਦੀਆਂ ਬਕੇਟਸ ਵਿੱਚ ਆ ਗਏ ਅਤੇ ਕੁੱਲ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਵਿੱਚੋਂ 9% ਜੋ ਕਿ ਮਾਰਚ '21 ਵਿੱਚ ਸੀਐੱਮਆਰ 4-6 ਵਾਲੇ ਸਨ, ਨੂੰ ਮਾਰਚ '22 ਤੱਕ ਹੇਠਲੇ ਪੱਧਰ ਦੇ ਜੇਖਮ ਬਕੇਟਸ ਤੱਕ ਅੱਪਰ੍ਹੇਡ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਮਾਰਚ -21 ਤੋਂ ਮਾਰਚ -22 ਤੱਕ ਸੀਐੱਮਆਰ ਦਾ ਪਰਿਵਰਤਨ ਮੈਟਰਿਕਸ

		CMR as of Mar-22			Downgrades	Upgrades	Same
		CMR 1-3	CMR 4-6	CMR 7-10			
CMR as of Mar-21	CMR 1-3	64%	26%	10%	36%		64%
	CMR 4-6	9%	57%	35%	35%	9%	57%
	CMR 7-10	1%	11%	87%		13%	87%

ਸਿੱਟੇ ਵਜੋਂ, ਮੱਧਮ-ਜੇਖਮ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦਾ ਅਨੁਪਾਤ ਜੋ ਕਿ ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ 21-ਤਿਮਾਹੀ 4 ਨੂੰ ਕੁੱਲ ਲਾਈਵ ਇਕਾਈਆਂ ਦਾ ~ 53% ਸੀ, ਵਿੱਤ ਵਰ੍ਹਾ 22-ਤਿਮਾਹੀ 4 ਵਿੱਚ ਸੁੰਗੜ ਕੇ 40% ਰਹਿ ਗਿਆ ਹੈ, ਬਦਲੇ ਵਿੱਚ ਉਸੇ ਸਮੇਂ ਲਈ ਉੱਚ-ਜੇਖਮ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦਾ ਅਨੁਪਾਤ 30% ਤੋਂ 44% ਤੱਕ ਵਧ ਗਿਆ ਹੈ।

ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਲਾਈਵ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੀ ਵੰਡ



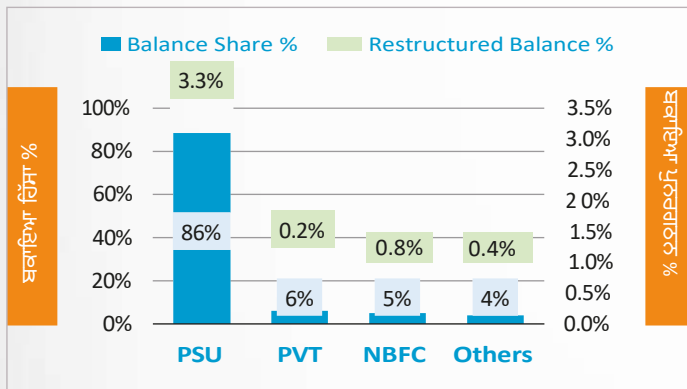
ਕੋਵਿਡ-19 ਦੇ ਕਾਰਨ ਪੁਨਰਗਠਿਤ ਕਰਜ਼ਿਆਂ 'ਤੇ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ

ਆਰਬੀਆਈ ਦੇ ਆਦੇਸ਼ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਵਜੋਂ * ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਰਿਣਦਾਤਿਆਂ ਨੇ ਬਿਊਰੋ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਵਿੱਚ "ਕੋਵਿਡ-19 ਦੇ ਕਾਰਨ ਪੁਨਰਗਠਨ" ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੀ। ਵਪਾਰਕ ਬਿਊਰੋ ਵਿੱਚ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਪੁਨਰਗਠਿਤ ਅਕਾਊਂਟਸ ਤੋਂ ਮੁੱਖ ਜਾਣਕਾਰੀ ਹੇਠਾਂ ਦਿਖਾਈ ਗਈ ਹੈ।

ਸਮੁੱਚੇ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਨਜ਼ਰੀਏ ਤੋਂ, ਵਪਾਰਕ ਬਿਊਰੋ ਵਿੱਚ ਮਾਰਚ '22 ਤੱਕ 2.7 ਲੱਖ ਅਕਾਊਂਟਸ ਨੂੰ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ (50 ਕਰੋੜ ਤੋਂ ਘੱਟ ਦਾ ਕੁੱਲ ਬਕਾਇਆ) ਵਿੱਚ ਕੋਵਿਡ-19 ਦੇ ਕਾਰਨ ਪੁਨਰਗਠਨ ਵਜੋਂ ਟੈਗ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਇਹ ਉਸੇ ਸਮੇਂ ਦੌਰਾਨ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੇ ਕੁੱਲ ਲਾਈਵ ਅਕਾਊਂਟਸ ਦਾ ਲਗਭਗ 2.3% ਬਣਦਾ ਹੈ। ਸੰਤੁਲਨ ਦੇ ਨਜ਼ਰੀਏ ਤੋਂ ਇਹ 0.35 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਬਣਦਾ ਹੈ ਜੋ ਮਾਰਚ '22 ਤੱਕ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਬਕਾਏ ਦਾ ਲਗਭਗ 1.5% ਹੈ।

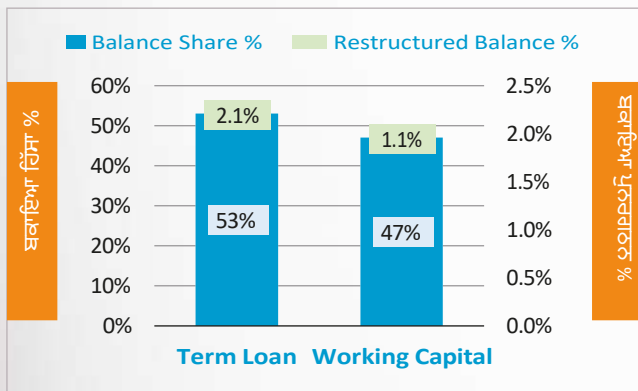
ਸਰਕਾਰੀ ਬੈਂਕਾਂ ਨੇ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪੁਨਰਗਠਿਤ ਅਕਾਊਂਟਸ ਦੀ ਸੂਚਨਾ ਵਪਾਰਕ ਬਿਊਰੋ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀ, ਜਿਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਬੈਂਕਾਂ ਅਤੇ ਐੱਨਬੀਐਫਸੀ ਦਾ ਨੰਬਰ ਆਉਂਦਾ ਹੈ। ਹੇਰਾਂ ਵਿੱਚ ਐੱਮਐੱਨਸੀ ਬੈਂਕਾਂ ਅਤੇ ਸਹਿਕਾਰੀ ਬੈਂਕਾਂ ਸਮੇਤ ਹੋਰ ਸਾਰੇ ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੁਆਰਾ ਸਮੁੱਚਾ ਪੁਨਰਗਠਨ

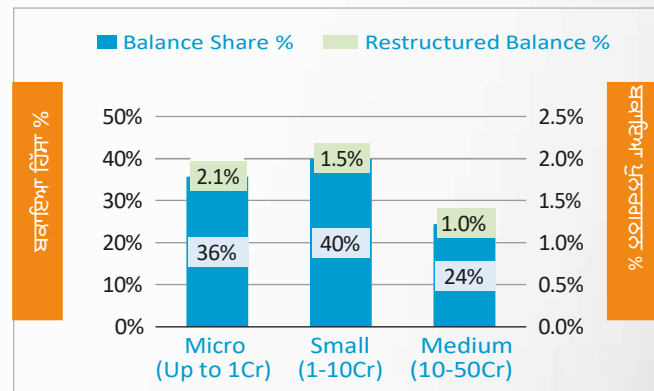


ਮਿਆਦੀ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦਾ ਪੁਨਰਗਠਨ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਪੂੰਜੀ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਨਾਲੋਂ ਜ਼ਿਆਦਾ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜੋ ਕਿ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਸੀਸੀ/ ਓਡੀ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੁਆਰਾ ਸਮਝਦਾਰੀ ਨਾਲ ਆਪਣੀ ਤਰਲਤਾ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਰਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਹੈ। ਸੂਖਮ ਅਤੇ ਛੋਟੀਆਂ ਇਕਾਈਆਂ ਉੱਚ ਆਕਾਰ ਦੀਆਂ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਪੁਨਰਗਠਿਤ ਅਕਾਊਂਟਸ ਦਾ 76% ਬਣਦੀਆਂ ਹਨ ਜੋ ਕਿ ਬਿਊਰੋ ਵਿੱਚ ਅਜਿਹੇ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੇ ਉੱਚ ਅਨੁਪਾਤ ਦੁਆਰਾ ਵੀ ਚਲਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤ ਦੁਆਰਾ ਪੁਨਰਗਠਨ



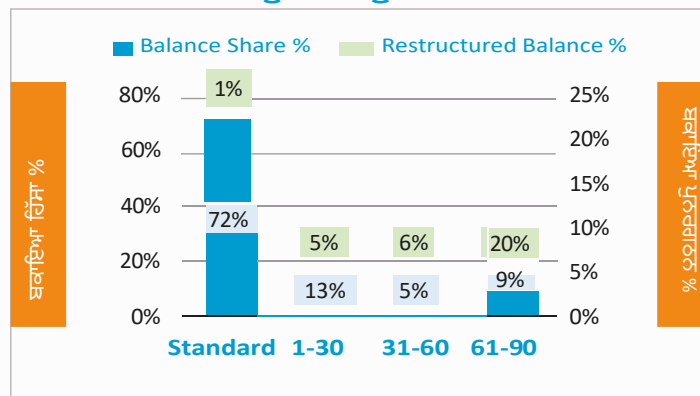
ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੀ ਕਿਸਮ ਅਨੁਸਾਰ ਪੁਨਰਗਠਨ



ਪੁਨਰਗਠਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਬਕਾਏ ਦਾ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹਿੱਸਾ ਦੇਰ ਨਾਲ ਡਿਲੀਕੁਐਂਸੀ ਦੀ ਬਕੇਟ (61-90) ਵਿੱਚ ਹੈ। ਇਹ ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਦੇਰ ਨਾਲ ਡਿਲੀਕੁਐਂਸੀ ਦੀ ਬਕੇਟ ਵਿੱਚ ਪੁਨਰਗਠਨ ਨੂੰ ਰੋਲ ਆਊਟ ਕਰਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਪੁਨਰਗਠਨ ਲਈ ਇੱਕ ਸਮਝਦਾਰ ਪਹੁੰਚ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਜਿਸ ਦੀ ਤੁਰੰਤ ਐੱਨਪੀਏ ਵਿੱਚ ਖਿਸਕਣ ਦੀ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

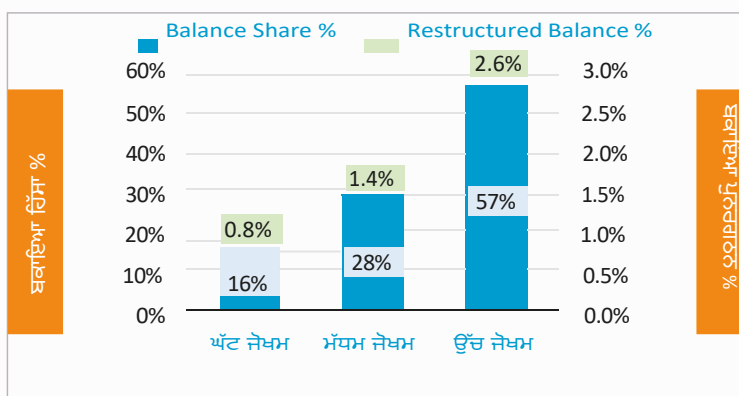
* ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਆਰਬੀਆਈ ਸਰਕੂਲਰ DoR.FIN.REC.46/20.16.056/2020-21 ਮਿਤੀ 12 ਮਾਰਚ, 2021 ਨੂੰ ਵੇਖੋ।

ਡੀਪੀਡੀ ਬਕੇਟ ਦੁਆਰਾ ਪੁਨਰਗਠਨ



ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ (ਸੀਐੱਮਆਰ-7 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-10) ਪੁਨਰਗਠਨ ਦਾ 57% ਬਣਦੀਆਂ ਹਨ, ਜਿਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ (ਸੀਐੱਮਆਰ-4 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-6) ਇਕਾਈਆਂ ਅਤੇ ਘੱਟ-ਜੋਖਮ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ (ਸੀਐੱਮਆਰ-1 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-3) ਹਨ। ਸਪਸ਼ਟ ਰੈਂਕ ਆਰਡਰਿੰਗ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ ਕਿ ਸਿਬਿਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ (ਸੀਐੱਮਆਰ) ਤਣਾਅ ਵਾਲੇ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੈ ਅਤੇ ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਦੇ ਨਜ਼ਰੀਏ ਤੋਂ ਸੁਧਾਰਾਤਮਕ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੈ।

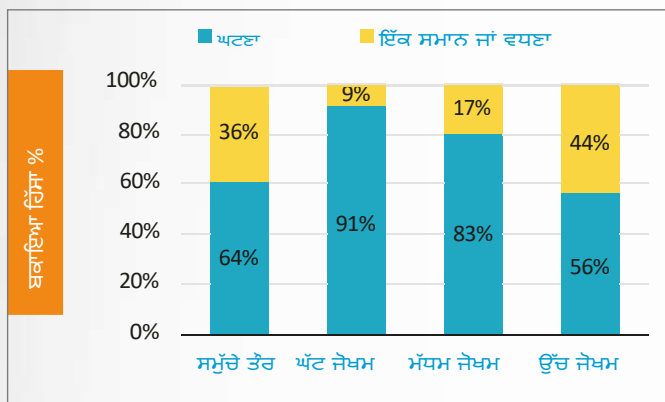
ਜੋਖਮ ਪੱਧਰ ਦੁਆਰਾ ਪੁਨਰਗਠਨ



ਪੁਨਰਗਠਿਤ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੇ ਮੁੜ-ਭੁਗਤਾਨ ਪੈਟਰਨ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਲਈ, ਸਤੰਬਰ '21 ਤੱਕ ਪੁਨਰਗਠਨ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੇ ਮਿਆਦੀ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਨੂੰ ਮਾਰਚ '22 (6 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦਾ ਨਿਰੀਖਣ ਸਮਾਂ) ਤੱਕ ਇਨ੍ਹਾਂ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੇ ਅਧਾਰ ਅਤੇ ਸੰਤੁਲਨ ਰੁਝਾਨ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ ਸੀ। ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਨੂੰ ਸਿਬਿਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਜੋਖਮ ਬਕੇਟਸ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਵੰਡਿਆ ਗਿਆ ਸੀ। ਦੋ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਬਣਾਈਆਂ ਗਈਆਂ ਸਨ - ਕਰਜ਼ੇ ਜੋ ਬਕਾਏ ਵਿੱਚ ਕਮੀ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੇ ਹਨ ਜਿਵੇਂ ਕਿ, ਮੁੜ-ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਅਤੇ ਉਹ ਕਰਜ਼ੇ ਜੋ ਪਹਿਲਾਂ ਸਮਾਨ ਜਾਂ ਵਧ ਰਹੇ ਬਕਾਏ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੇ ਹਨ, ਜਾਂ ਤਾਂ ਹਾਲੇ ਵੀ ਮੁਹਲਤ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਵਿੱਚ ਹਨ ਜਾਂ ਮੁੜ ਅਦਾਇਗੀਆਂ ਵੱਲ ਖਿਸਕ ਗਏ ਹਨ। ਨਤੀਜੇ ਫਿਰ ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਰੈਂਕ ਦਰਜਾਬੰਦੀ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੇ ਹਨ।

- ਘੱਟ (ਸੀਐੱਮਆਰ-1 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-3) ਅਤੇ ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ (ਸੀਐੱਮਆਰ-4 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-6) ਇਕਾਈਆਂ ਵਿੱਚ ਦੇਖੇ ਗਏ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਦੀ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤਤਾ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ ਜਦੋਂ ਕਿ ਉੱਚ ਜੋਖਮ (ਸੀਐੱਮਆਰ-7 ਤੋਂ ਸੀਐੱਮਆਰ-10) ਪੁਨਰਗਠਿਤ ਅਕਾਊਂਟਸ ਦੀ ਵਿਗੜਦੀ ਹਾਲਤ ਦਰਸਾਉਂਦੇ ਹਨ।

ਪੁਨਰਗਠਿਤ ਮਿਆਦੀ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਲਈ ਬਕਾਏ ਦੁਆਰਾ ਮੁੜ ਅਦਾਇਗੀ (ਸਤੰਬਰ '21 – ਮਾਰਚ '22)

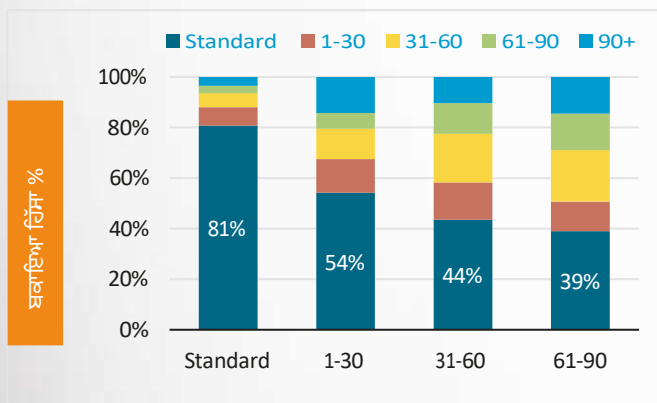


ਪੁਨਰਗਠਿਤ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੇ ਡਿਲਿਕੁਐਂਸੀ ਪਰਿਵਰਤਨ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਲਈ, ਸਤੰਬਰ '21 ਤੱਕ ਪੁਨਰਗਠਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਨੂੰ ਆਧਾਰ ਵਜੋਂ ਲਿਆ ਗਿਆ ਸੀ ਅਤੇ ਮਾਰਚ '22 (6 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦਾ ਨਿਗਰਾਨੀ ਸਮਾਂ) ਤੱਕ ਇਨ੍ਹਾਂ ਕਰਜ਼ਿਆਂ 'ਤੇ ਡੀਪੀਡੀ ਰੁਝਾਨ ਦੱਖਿਆ ਗਿਆ ਸੀ। ਸਤੰਬਰ '21 ਤੱਕ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਪੁਨਰਗਠਿਤ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੇ ਬਕਾਏ ਦੁਆਰਾ 7% ਨੂੰ ਮਾਰਚ '22 ਤੱਕ 90+ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਸਮੁੱਚੇ ਪੇਰਟਫੋਲੀਓ ਵਿੱਚ ਮਾਮੂਲੀ ਸੁਧਾਰ ਹੋਇਆ ਹੈ - ਸਤੰਬਰ '21 ਤੱਕ ਸਟੈਂਡਰਡ ਬੁੱਕ 70% ਸੀ ਜੋ ਮਾਰਚ '22 ਤੱਕ 71% ਸੀ।

	Standard	1-30	31-60	61-90	90 +	Overall	Improvement	Deterioration
Standard	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%
Overall	71%	9%	9%	5%	7%		18%	21%

90+ ਤੱਕ ਰੋਲ ਫਾਰਵਰਡ 61-90 ਬਕੇਟ 'ਚੋਂ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੈ ਅਤੇ ਰੋਲ ਬੈਕ ਟੂ ਸਟੈਂਡਰਡ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਡਿਲਿਕੁਐਂਸੀ (1-30) ਬਕੇਟ 'ਚੋਂ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੈ

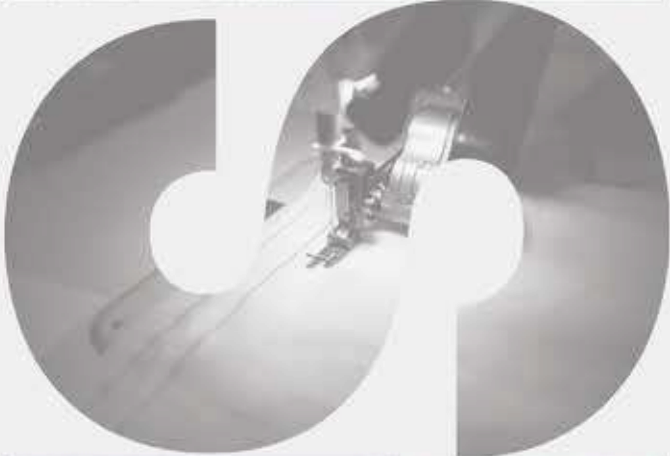
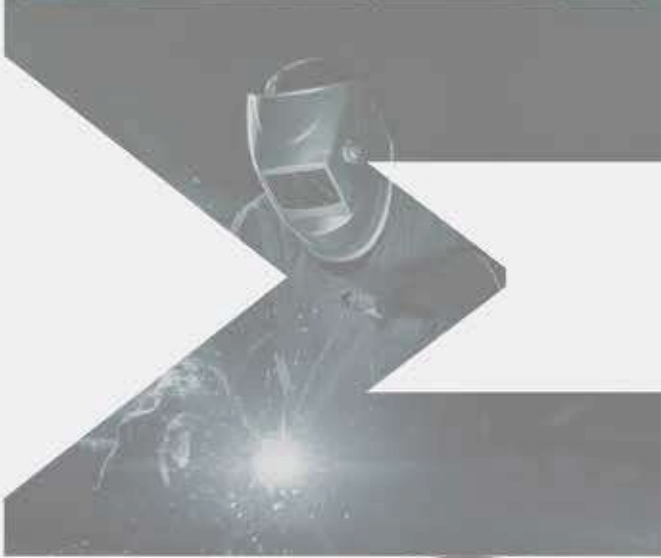
ਅਸੈਟ ਵਰਗੀਕਰਣ ਪਰਿਵਰਤਨ (ਸਤੰਬਰ '21 – ਮਾਰਚ '22)



ਕੋਵਿਡ-19 ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੇ ਕਾਰਨ ਪੁਨਰਗਠਿਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਲਈ ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਤੋਂ ਸਖ਼ਤ ਪੇਰਟਫੋਲੀਓ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਜੋ ਇਹ ਦੱਖਿਆ ਜਾ ਸਕੇ ਕਿ ਅਦਾਏ ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੇ ਚਾਲੂ ਅਤੇ ਬਾਹਰ ਦੇਵਾਂ ਦੀ ਮੁੜ ਅਦਾਇਗੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਕਿਵੇਂ ਚੱਲ ਰਹੇ ਹਨ। ਸਿਬਿਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਪੇਰਟਫੋਲੀਓ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਅਤੇ ਪੇਰਟਫੋਲੀਓ ਦਾ ਪਰਿਵਰਤਨ ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਹੋਰ ਤਣਾਅ ਦੀ ਸਰਗਰਮੀ ਨਾਲ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਅਤੇ ਸੁਧਾਰਾਤਮਕ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਏਗਾ।

ਬੇਦਾਅਵਾ

ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਡੇਟਾ ਨੂੰ ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਡੇਟਾਬੇਸ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਡੇਟਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਮੈਂਬਰਾਂ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀਆਂ ਬੇਨਤੀਆਂ 'ਤੇ ਅਧਾਰਤ ਹੈ। ਕੁਝ ਅਸਧਾਰਨ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਉਪਰੋਕਤ ਸੰਖਿਆਵਾਂ ਵਿੱਚ ਕੁਝ ਸੰਸ਼ੋਧਨ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਵਾਧੂ ਡੇਟਾ ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਨੂੰ ਮੈਂਬਰ ਉਧਾਰ ਦੇਣ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।



TransUnion^{tu} CIBIL

ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਲਿਮਿਟਡ

ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਨਫਾਰਮੇਸ਼ਨ ਬਿਊਰੋ (ਇੰਡੀਆ) ਲਿਮਿਟਡ ਵਨ ਵਰਲਡ ਸੈਂਟਰ, ਟਾਵਰ 2ਏ -
2ਬੀ, 19ਵੀਂ ਮੰਜ਼ਿਲ,

ਸੈਨਾਪਤੀ ਬਾਪਤ ਮਾਰਗ, ਲੋਅਰ ਪਰੇਲ, ਮੁੰਬਈ - 400 013

© 2022 ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਲਿਮਿਟਡ ਸਾਰੇ ਅਧਿਕਾਰ ਰਾਖਵੇਂ ਹਨ