

MSME PULSE

ਫਰਵਰੀ 2021



ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਸਮੇਤ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਵੱਡੇ ਨੀਤੀਗਤ ਵਧਾਵਿਆਂ ਦੇ ਕਾਰਨ, ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੇ ਵਾਧੇ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਆਈ ਹੈ ਅਤੇ ਸਤੰਬਰ 20 ਵਿੱਚ 5.7% ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿਕਾਸ ਦਰ ਦਰਜ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ। ਮਹਾਮਾਰੀ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਸਮਰਥਨ ਦੇਣ ਲਈ ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕ ਸਭ ਤੋਂ ਅੱਗੇ ਰਹੇ ਹਨ ਅਤੇ ਜਿਵੇਂ ਹੀ ਆਰਥਿਕ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਆਈ ਹੈ, ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਐੱਨਬੀਐੱਫ਼ਸੀ ਵੀ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਮੰਗ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਵੇਖ ਰਹੇ ਹਨ। ਜਿਵੇਂ ਹੀ ਅਸੀਂ ਵਿਕਾਸ ਦੇ ਰਾਹ 'ਤੇ ਅੱਗੇ ਵਧਦੇ ਹਾਂ, ਸਾਨੂੰ ਜੋਖਮ ਵਧਾਉਣ ਦੇ ਸੰਕੇਤਾਂ ਦੀ ਧਿਆਨ ਨਾਲ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ, ਖਾਸ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ, ਜਿਸਦੇ ਤੁਲਨਾਤਮਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੱਧ ਸੀਐੱਮਆਰ ਡਿੱਗ ਰਹੇ ਹਨ।

ਸ਼੍ਰੀ ਵੀ ਸੱਤਿਆ ਵੈਂਕਟਾ ਰਾਓ
ਡੀਐੱਮਡੀ
ਸਿਡਬੀ

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧੇ ਵਿੱਚ ਮੁੜ ਉਭਾਰ ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਵਾਲੇ ਪੱਧਰਾਂ ਤੱਕ ਵਾਪਸ ਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਇਹ ਸਾਡੇ ਬਾਜ਼ਾਰਾਂ ਵਿੱਚ ਆਰਥਿਕ ਸੁਧਾਰ ਦਾ ਇੱਕ ਬਹੁਤ ਹੀ ਆਸ਼ਾਜਨਕ ਸੰਕੇਤ ਹੈ। ਪਬਲਿਕ ਸੈਕਟਰ ਬੈਂਕ (ਪੀਐੱਸਬੀ) ਇਸ ਮੁੜ ਉਭਾਰ ਦੇ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਚਾਲਕ ਹਨ ਕਿਉਂਕਿ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੇ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦਿਸ਼ਾ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਸੇਧ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਡੇਟਾ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਕੀਤਾ ਅਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜਾਣਕਾਰੀ ਹੱਲ ਕੱਢੇ ਅਤੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਲਈ ਸਖਤੀ ਨਾਲ ਨਜਿੱਠਿਆ। ਮਾਣਯੋਗ ਵਿੱਤ ਮੰਤਰੀ ਦੁਆਰਾ ਐਲਾਨੇ ਤਾਜ਼ਾ ਬਜਟ ਵਿੱਚ ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਨਾਲੋਂ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਖੇਤਰ ਲਈ ਯੋਗਦਾਨ ਨੂੰ ਦੁੱਗਣਾ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਇਸ ਖੇਤਰ ਨੂੰ ਵਧੇਰੇ ਲੋੜੀਂਦੀ ਵਿੱਤੀ ਸਹਾਇਤਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇਗਾ। ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਇਸ ਸੈਕਟਰ ਦੇ ਸਥਿਰ ਵਿਕਾਸ ਨੂੰ ਸਮਰਥਨ ਦੇਣ ਲਈ ਸਰਕਾਰ, ਰੈਗੂਲੇਟਰਾਂ, ਕਰਜ਼ਾਦਾਤਾ ਅਤੇ ਆਖਰੀ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਸਮੇਤ ਸਾਰੇ ਈਕੋ ਸਿਸਟਮ ਦੇ ਸਾਰੇ ਭਾਗੀਦਾਰਾਂ ਨਾਲ ਕੰਮ ਕਰਨ ਲਈ ਵਚਨਬੱਧ ਹੈ।



ਰਾਜੇਸ਼ ਕੁਮਾਰ
ਐੱਮਡੀ ਅਤੇ ਸੀਈਓ
ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਲਿਮਿਟਿਡ

ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਸੰਬੰਧੀ ਸੰਪਰਕ

ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ
ਵਿੱਪੁਲ ਮਹਾਜਨ

vipul.mahajan@transunion.com

ਸਲੋਨੀ ਸਿਨਹਾ

saloni.sinha@transunion.com

ਸਿਡਬੀ

ਰੰਗਦਾਸ ਪ੍ਰਭਾਵਤੀ

erdav@sidbi.in

Ramesh Kumar

rameshk@sidbi.in



ਵਿਸ਼ਾ - ਸੂਚੀ

ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਸੰਖੇਪ	01
ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧਾ	03
ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਅਤੇ ਸਿਹਤ ਜਾਂਚ	08
ਲੈਂਡਰ ਡਰਾਈਵਨ ਰਣਨੀਤੀਆਂ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀਆਂ	14
ਸਿੱਟਾ	20

ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਸੰਖੇਪ

ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜਾਂਚ ਪੜਤਾਲ ਦੇਬਾਰਾ ਵਧੀ ਹੈ ਅਤੇ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆ ਗਈ ਹੈ ਜੋ ਕਿ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ ਵਿੱਚ ਮੁੜ ਉੱਭਰਨ ਦਾ ਸੰਕੇਤ ਹੈ: ਅਪ੍ਰੈਲ 20 ਵਿੱਚ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜਾਂਚ ਪੜਤਾਲ 60% ਤੱਕ ਘੱਟ ਗਈ ਸੀ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਐਮਰਜੈਂਸੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਾਈਨ ਗਾਰੰਟੀ ਸਕੀਮ (ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ) 'ਤੇ ਸਰਕਾਰ ਦੀ ਆਤਮ ਨਿਰਭਰ ਭਾਰਤ ਪਹਿਲਕਦਮੀ ਦੇ ਨਾਲ, ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜਾਂਚ ਪੜਤਾਲ ਜੂਨ 20 ਵਿੱਚ 58% ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਾਧੇ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਗਈ ਹੈ ਅਤੇ ਹੁਣ ਦਸੰਬਰ 20 ਲਈ ਲਗਭਗ 13% ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਾਧੇ 'ਤੇ ਸਥਿਰ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਦੀ ਵਿਕਾਸ ਦਰ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਹੈ।

ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਨੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਪਲਾਈ ਨੂੰ ਵਧਾ ਦਿੱਤਾ ਹੈ, ਹਾਲਾਂਕਿ ਜ਼ਿਆਦਾਤਰ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਕਰਜ਼ੇ (ਬੈਂਕ ਤੋਂ ਮੌਜੂਦਾ) ਈਟੀਬੀ ਹਿੱਸੇ ਵੱਲ ਹਨ: ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਦੇ ਮੱਦੇਨਜ਼ਰ, ਮੌਜੂਦਾ-ਤੋਂ-ਬੈਂਕ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਵੱਲ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਆਈ ਹੈ, ਜਿਸ ਨਾਲ ਈਟੀਬੀ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਡੂੰਘਾ ਪ੍ਰਵੇਸ਼ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕੋਲ ਮਾਰਚ '20 ਸਮੇਂ ਮੌਜੂਦਾ ਲਾਈਵ ਕਰਜ਼ਾ ਸੀ, ਸਤੰਬਰ 2020 ਵਿੱਚ ਉਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚੋਂ 30% ਨੂੰ ਹੋਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਮਿਲਿਆ ਹੈ, ਇਸਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ ਸਾਲ 2019 ਦੇ ਇਸੇ ਸਮੇਂ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਇਹ 7% ਸੀ।

ਲੋਕਡਾਊਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਦੌਰ ਵਿੱਚ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ੇ ਮੈਟਰੇ ਸ਼ਹਿਰਾਂ ਨਾਲੋਂ ਗੈਰ-ਮੈਟਰੇ ਸ਼ਹਿਰਾਂ ਲਈ ਜ਼ਿਆਦਾ ਹਨ: ਗੈਰ-ਮੈਟਰੇ ਸ਼ਹਿਰਾਂ ਵਿੱਚ ਮੈਟਰੇ ਸ਼ਹਿਰਾਂ ਨਾਲੋਂ ਘੱਟ ਸਖਤੀ ਅਤੇ ਛੋਟੇ ਲੋਕਡਾਊਨ ਸੀ, ਇਹ ਗੈਰ-ਮੈਟਰੇ ਸ਼ਹਿਰਾਂ ਦੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਿਤ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਜੂਨ 20 ਵਿੱਚ 157% ਅਤੇ ਸਤੰਬਰ 20 ਵਿੱਚ 20% ਦਾ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਾਧਾ ਦਰਸਾਇਆ ਗਿਆ। ਇਸਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ ਮੈਟਰੇ ਸ਼ਹਿਰਾਂ ਨੇ ਜੂਨ 20 ਵਿੱਚ 76% ਅਤੇ ਸਤੰਬਰ 20 ਵਿੱਚ 12% ਦਾ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਾਧਾ ਦਰਸਾਇਆ।

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕ (ਪੀਐੱਸਬੀ) ਮੋਹਰੀ ਬਣ ਕੇ ਸਾਹਮਣੇ ਆਏ ਅਤੇ ਉਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕ ਸਾਹਮਣੇ ਆਏ ਹਨ: ਪੀਐੱਸਬੀ ਨੇ ਲੋਕਡਾਊਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਾਧਾ ਦੇਖਿਆ, ਜੋ ਸਤੰਬਰ 20 ਵਿੱਚ 30% ਸੀ, ਇਹ ਵਾਧਾ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਫਰਵਰੀ 20 ਦੇ 16% ਦੇ ਪੱਧਰ ਨਾਲੋਂ ਲਗਭਗ ਦੁੱਗਣਾ ਸੀ। ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਾਂ ਲਈ ਸਤੰਬਰ 20 ਵਿੱਚ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਾਧਾ ਦਰ 16% ਰਹੀ। ਪੀਐੱਸਬੀਜ਼ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਮੋਹਰੀ ਰਹੇ ਹਨ, ਇਹ ਲੀਡ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੇ ਅਪ੍ਰੈਲ 20 ਤੋਂ ਬਣਾਈ ਰੱਖਿਆ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਦਸੰਬਰ 20 ਅਤੇ ਜਨਵਰੀ 21 ਦੇ ਤਾਜ਼ਾ ਜਾਂਚ ਪੜਤਾਲ ਦੇ ਰੁਝਾਨ ਪਿਛਲੇ ਰੁਝਾਨ ਦੇ ਉਲਟ ਆ ਰਹੇ ਹਨ, ਕਿਉਂਕਿ ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਾਂ ਨੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਾ ਦੁਬਾਰਾ ਸ਼ੁਰੂ ਕੀਤਾ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹ ਪਿਛਲੇ ਪਾੜੇ ਨੂੰ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਭਰ ਰਹੇ ਹਨ।

100% ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਾਰੰਟੀ ਯੋਜਨਾ ਨੇ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਨੂੰ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਨਾਲੋਂ ਜ਼ਿਆਦਾ ਵਧਾਇਆ ਹੈ: ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ ਜੂਨ 20 ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਲਗਭਗ 1.5 ਗੁਣਾ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਪੀਐੱਸਬੀ ਲਈ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਸਭ ਤੋਂ ਜ਼ਿਆਦਾ ਹੋਇਆ ਹੈ ਜੋ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਲਗਭਗ ਦੁੱਗਣਾ ਹੈ। ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਵਾਧੇ ਦਾ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਲਾਭ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਨ ਜੋ ਸਿਬਿਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ (ਸੀਐੱਮਆਰ) ਦੇ 10 ਵਿੱਚੋਂ 7 ਨੰਬਰ 'ਤੇ ਹਨ, ਇਹ ਸਾਵਧਾਨੀ ਦਾ ਸੰਕੇਤ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਦੀ ਨਿਯਮਤ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੀ ਲੋੜ ਮਹਿਸੂਸ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਉਪਭੋਗਤਾ ਦੇ ਅਖਤਿਆਰੀ ਖਰਚਿਆਂ ਅਤੇ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਲੋਨ ਹਿੱਸੇ ਵਾਲੇ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਉੱਚ ਸੀਐੱਮਆਰ ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡਸ ਵਿਖਦੇ ਹਨ: ਮਹਾਮਾਰੀ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਤ ਆਰਥਿਕ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਨੇ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਵਿੱਚ ਗਿਰਾਵਟ ਲਿਆਂਦੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਕਰਕੇ ਸਤੰਬਰ 19 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ 20 ਦੇ ਅਰਸੇ ਦੌਰਾਨ ਉੱਚ ਸੀਐੱਮਆਰ ਮਿਲੇ ਹਨ, ਜੋ ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਦੇ ਇਸੇ ਅਰਸੇ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਜ਼ਿਆਦਾ ਹਨ। ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡਸ ਹਾਲਾਂਕਿ ਉਪਭੋਗਤਾ ਦੇ ਮੁੱਖ ਖਰਚੇ ਵਾਲੇ ਸੈਕਟਰਾਂ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ ਉਪਭੋਗਤਾ ਦੇ ਅਖਤਿਆਰੀ ਖਰਚਿਆਂ ਦੇ ਖੇਤਰਾਂ ਲਈ ਵਧੇਰੇ ਹਨ, ਜੋ ਕਿ ਮੁੱਖ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਹਨ।

ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਪਲਾਈ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਕਾਰਨ ਸਤੰਬਰ 20 ਦੀਆਂ ਡਿਫਾਲਟ ਦਰਾਂ 12.1% 'ਤੇ ਸਥਿਰ ਹਨ: ਸਤੰਬਰ 20 ਲਈ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਲਈ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ 12.1% ਰਹੀਆਂ ਹਨ, ਜੋ ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਵਿੱਚ (ਸਤੰਬਰ 19 ਵਿੱਚ 12.5%) ਇਸੇ ਮਹੀਨੇ ਦੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਹੀ ਰਹੀਆਂ ਹਨ, ਪਰ ਆਖਰੀ ਤਿਮਾਹੀ (ਜੂਨ '20 ਵਿੱਚ 13.0%) ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਘੱਟ ਰਹੀਆਂ ਹਨ। ਜੂਨ ਦੇ ਬਾਅਦ ਤੋਂ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਉੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨਿਵੇਸ਼ ਨੇ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਨੂੰ ਇੱਕ ਮਜ਼ਬੂਤ ਡਿਨਾਮੀਨੇਟਰ ਦਿੱਤਾ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਆਉਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਹੀ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਬਦਲੀਆਂ ਜਾ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ।

ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬਕਾਏ ਦੀ ਬੈਲੇਂਸ ਵਿਕਾਸ ਦਰ ਇੱਕ ਵੀ-ਆਕਾਰ ਦੇ ਰਿਕਵਰੀ ਰੁਝਾਨ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ: ਮਾਰਚ 20 ਦੇ ਆਖਰੀ 10 ਦਿਨਾਂ ਦੌਰਾਨ ਲੋਕਡਾਊਨ ਨੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਤੀਵਿਧੀ ਵਿੱਚ ਰੁਕਾਵਟ ਪਾਈ ਹੈ, ਕਿਉਂਕਿ ਇਹ (ਮਾਰਚ) ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਿਰਿਆਸ਼ੀਲ ਮਿਆਦ ਹੈ, ਇਸ ਲਈ ਮਾਰਚ 20 ਵਿੱਚ -3.9% ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬਕਾਇਆ ਬੈਲੇਂਸ ਦੇ ਵਾਧੇ ਵਿੱਚ ਗਿਰਾਵਟ ਆਈ ਹੈ। ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੁਬਾਰਾ ਉੱਭਰ ਗਈ ਅਤੇ ਸਤੰਬਰ 20 ਦੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬਕਾਏ ਵਿੱਚ 5.7% ਦਾ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ।

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧਾ

ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਸਤੰਬਰ 20 ਵਿੱਚ ਕੁੱਲ ਬੈਲੈਂਸ ਸ਼ੀਟ ਉੱਤੇ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਐਕਸਪੇਜ਼ਰ ਵਾਧਾ ਦਰ 2.1% ਦੀ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਨਾਲ 71.25 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਰਹੀ। ਸਤੰਬਰ 20 ਤੱਕ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਦਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੇਜ਼ਰ 19.09 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ 5.7% ਦੀ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਾਧਾ ਦਰ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧਾ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਸਾਰੇ ਉਪ-ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਵੇਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ।

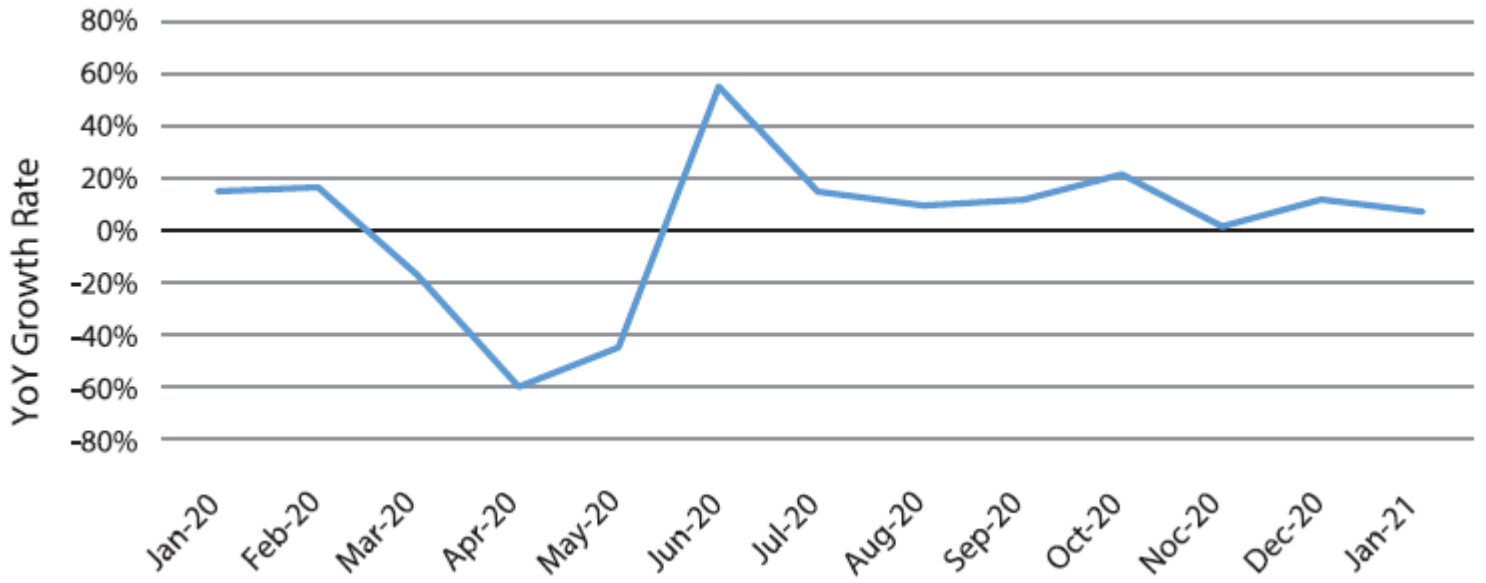
ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 1: ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੇਜ਼ਰ ਬੈਲੈਂਸ ਸ਼ੀਟ 'ਤੇ (ਰੁਪਏ ਲੱਖ ਕਰੋੜਾਂ ਵਿੱਚ)

	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%

ਜਦੋਂ ਕਿ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਲੇਵਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਵਿਕਾਸ ਦਰ ਅਕਸਰ ਅਧਾਰ ਦੇ ਪ੍ਰਭਾਵ ਕਰਕੇ ਤਿਰਛੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਇੰਕਰੀਮੈਂਟਲ ਲੈਂਡਿੰਗ ਅਰਥਾਤ ਨਵੀਂ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਸੈਕਟਰ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਦੀ ਇੱਕ ਸਪਸ਼ਟ ਤਸਵੀਰ ਪੇਸ਼ ਕਰਦੀ ਹੈ। ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਪਲਸ ਦੇ ਪਿਛਲੇ ਸੰਸਕਰਣ ਵਿੱਚ, ਅਸੀਂ ਦੇਖਿਆ ਕਿ ਕੋਵਿਡ-19 ਦੇ ਕਾਰਨ ਦੇਸ਼-ਵਿਆਪੀ ਲੋਕਡਾਊਨ ਨੇ ਕਿਵੇਂ ਮਾਰਚ 20 ਤੋਂ ਮਈ 20 ਦੇ ਅਰਸੇ ਦੌਰਾਨ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਮੰਗ ਨੂੰ ਠੱਪ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਸੀ। ਪਰ, ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਯੋਜਨਾਵਾਂ ਜਿਵੇਂ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੁਆਰਾ ਘੋਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਪ੍ਰੋਰਕ ਪੈਕੇਜ ਨੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਮੰਗ ਅਤੇ ਸਪਲਾਈ ਨੂੰ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਤੱਕ ਵਾਪਸ ਲਿਆਉਣ ਵਿੱਚ ਸਹਾਇਤਾ ਕੀਤੀ ਹੈ। ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁੱਛ ਪੜਤਾਲਾਂ ਦੇ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਾਧੇ 'ਤੇ ਰੁਝਾਨ ਇਹ ਸੁਝਾਅ ਦਿੰਦੇ ਹਨ ਕਿ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਸੈਕਟਰ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ ਲਈ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਅਪ੍ਰੈਲ 20 ਅਤੇ ਮਈ 20 ਦੌਰਾਨ ਤਿੱਖੀ ਗਿਰਾਵਟ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਜੂਨ 20 ਵਿੱਚ ਪੁੱਛ ਪੜਤਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਕਾਰਨ ਉਭਾਰ ਵਾਪਸ ਆਇਆ ਹੈ। ਹੁਣ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁੱਛ ਪੜਤਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਕਾਇਮ ਹੈ।

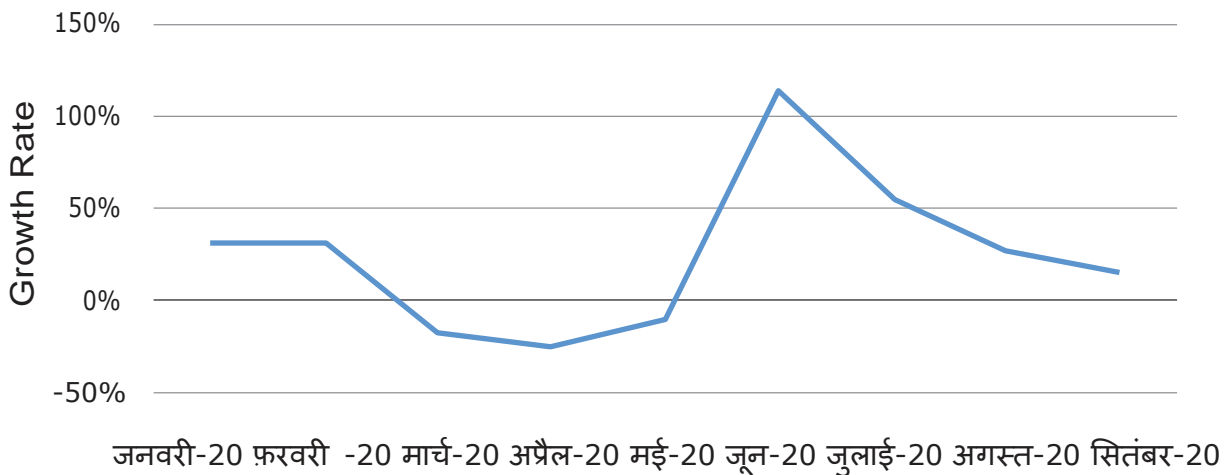
ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ੇ ਇਕਾਈ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਇਕੱਠੇ ਕੀਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੇਜ਼ਰ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ, ਬਹੁਤ ਛੋਟੇ: <10 ਲੱਖ; ਮਾਈਕ੍ਰੋ 1: 10 ਲੱਖ - 50 ਲੱਖ; ਮਾਈਕ੍ਰੋ 2: 50 ਲੱਖ - 1 ਕਰੋੜ; ਛੋਟੇ: ≥1 ਕਰੋੜ <10 ਕਰੋੜ; ਮੀਡੀਅਮ 1: ≥ 10 ਕਰੋੜ <25 ਕਰੋੜ; ਦਰਮਿਆਨੇ 2: ≥ 25 ਕਰੋੜ <50 ਕਰੋੜ; ਵੱਡੇ ≥ 50 ਕਰੋੜ। ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਬਹੁਤ ਛੋਟੇ, ਮਾਈਕ੍ਰੋ 1 ਅਤੇ ਮਾਈਕ੍ਰੋ 2 ਹਿੱਸੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ ਅਤੇ ਦਰਮਿਆਨੇ ਭਾਗ ਵਿੱਚ ਮੀਡੀਅਮ 1 ਅਤੇ ਮੀਡੀਅਮ 2 ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 2: ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਨਕੁਆਰੀ ਵਾਲਯੂਮ ਵਿੱਚ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਾਧਾ



ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਮੰਗ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮਏ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਸੁਝਾਅ ਦਿੰਦੀ ਹੈ ਕਿ ਜਨਵਰੀ 20 ਅਤੇ ਫ਼ਰਵਰੀ 20 ਦੇ ਦੌਰਾਨ, ਨਵੇਂ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਦੀ ਸੰਖਿਆ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਵਿਕਾਸ ਦਰ 30% ਤੋਂ ਵੱਧ ਸੀ, ਜੋ ਕਿ ਮਾਰਚ 20 ਅਤੇ ਅਪ੍ਰੈਲ 20 ਵਿੱਚ ਕਾਫ਼ੀ ਘਟੀ ਹੈ। ਜਦੋਂ ਤੋਂ, ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਹੋਈ ਹੈ, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਜੋ ਕਿ ਜੂਨ 20 ਵਿੱਚ ਸਿਖਰ 'ਤੇ ਸੀ, ਜੂਨ 19 ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ 115% ਵਧਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਇੱਕ ਸਾਲ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਇਸੇ ਸਮੇਂ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ ਵੱਧ ਰਿਹਾ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 3: ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮਏ ਦੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਮਾਤਰਾ ਵਿੱਚ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿਕਾਸ ਦਰ



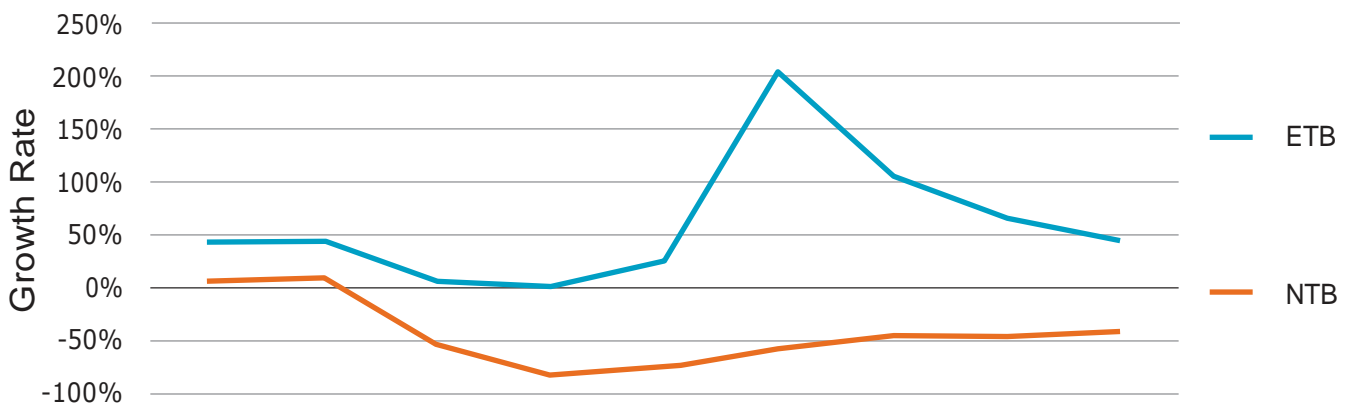
ਜਨਵਰੀ-20 ਫ਼ਰਵਰੀ -20 ਮਾਰਚ-20 ਅਪ੍ਰੈਲ-20 ਮਈ-20 ਜੂਨ-20 ਜੁਲਾਈ-20 ਅਗਸਤ-20 ਸਿਤੰਬਰ-20

ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਤੀਵਿਧੀ

ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ੇ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੇ ਨਾਲ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਮੌਜੂਦਾ ਸਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦਾ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਨਾਲ ਇੱਕ ਮੌਜੂਦਾ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ਾ ਸੰਬੰਧ ਸੀ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਮੌਜੂਦਾ-ਤੋਂ-ਬੈਂਕ (ਈਟੀਬੀ) ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪਰਿਭਾਸ਼ਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦਾ ਮੌਜੂਦਾ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਨਾਲ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਨਾਲ ਕੋਈ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ਾ ਸੰਬੰਧ ਨਹੀਂ ਹੈ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਨਿਊ-ਟੂ-ਬੈਂਕ (ਐੱਨਟੀਬੀ) ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਵਿੱਚ ਮਜ਼ਬੂਤ ਰੀਬਾਉਂਡ ਨੂੰ ਈਟੀਬੀ ਹਿੱਸੇ ਦੁਆਰਾ ਸਮਰਥਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਇਹ ਮੁੱਖ ਤੌਰ 'ਤੇ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੇ ਡਿਜ਼ਾਈਨ ਕਾਰਨ ਹੈ ਜਿੱਥੇ ਦਿਸ਼ਾ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਕਹਿੰਦੇ ਹਨ ਕਿ ਮੌਜੂਦਾ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ 20% ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣਾ ਹੈ। ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਪਹਿਲੇ ਮਹੀਨੇ ਈਟੀਬੀ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਵਿੱਚ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਾਧਾ 200% ਨੂੰ ਪਾਰ ਕਰ ਗਿਆ। ਤਦ ਤੋਂ ਹੀ ਸਪਾਈਕ ਬੰਦ ਹੋ ਗਿਆ ਹੈ, ਪਰ ਈਟੀਬੀ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਲਚਕਦਾਰ ਰਹਿੰਦੀ ਹੈ। ਦੂਜੇ ਪਾਸੇ ਐੱਨਟੀਬੀ ਦੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਲਈ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆਉਣਾ ਮੁਸ਼ਕਲ ਹੋ ਰਿਹਾ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 4: ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦੀ ਕਿਸਮ ਅਨੁਸਾਰ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਬਕਾਏ ਦੀ ਵਿਕਾਸ ਦਰ

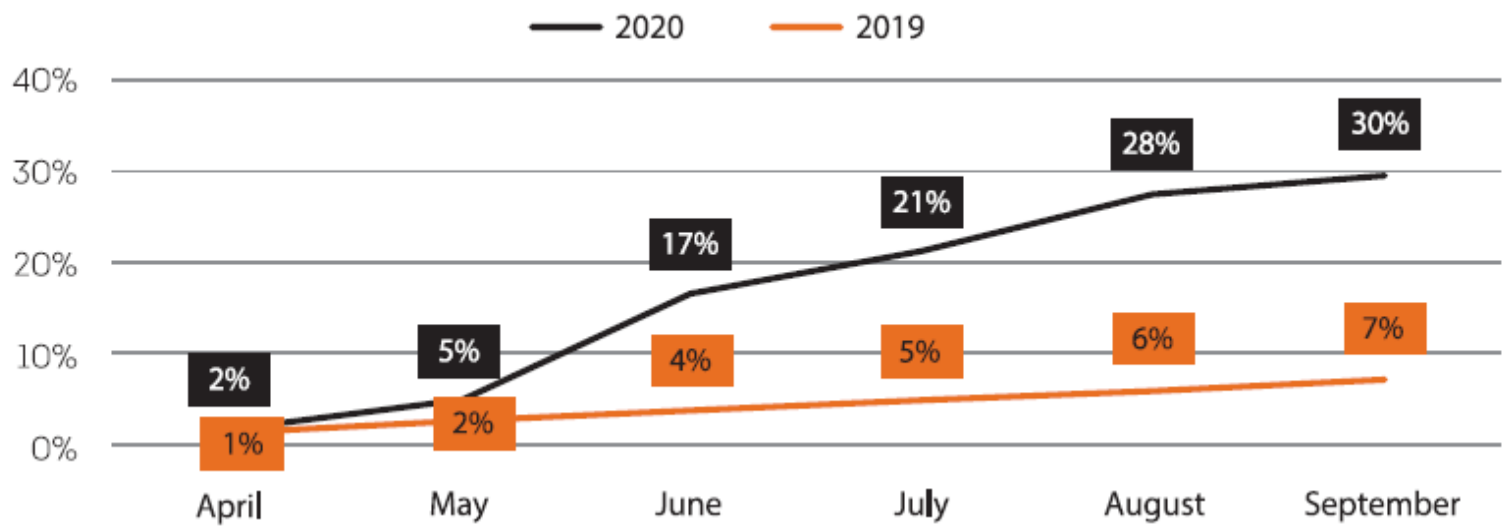


ਜਨਵਰੀ-20 ਫ਼ਰਵਰੀ -20 ਮਾਰਚ-20 ਅਪ੍ਰੈਲ-20 ਮਈ-20 ਜੂਨ-20 ਜੁਲਾਈ-20 ਅਗਸਤ-20 ਸਿਤੰਬਰ-20

ਈਟੀਬੀ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਦੇ ਇੱਕ ਉੱਚ ਅਨੁਪਾਤ ਨੇ ਬੈਂਕਾਂ ਦੇ ਮੌਜੂਦਾ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਡੂੰਘਾ ਪ੍ਰਵੇਸ਼ ਚਲਾ ਗਿਆ ਹੈ। 2020 ਵਿੱਚ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਸਾਰੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਵਿੱਚੋਂ, ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਮਾਰਚ 2020 ਤੱਕ ਲਾਈਵ ਕਰਜ਼ਾ ਸੀ, 30% ਨੂੰ ਅਗਲੇ 6 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਹੋਰ ਕਰਜ਼ਾ ਮਿਲਿਆ; ਇਸ ਸਮੇਂ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ ਸਾਲ 2019 ਵਿੱਚ ਇਸੇ ਸਮੇਂ ਲਈ ਸਿਰਫ 7% ਨੂੰ ਹੀ ਕਰਜ਼ਾ ਮਿਲਿਆ ਸੀ। 2020 ਵਿੱਚ ਇਹ ਰੁਝਾਨ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੇ ਲਾਂਚ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਹੀ ਦਿਖਣਾ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋ ਗਿਆ ਸੀ, ਪਰ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੇ ਲਾਂਚ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਇਹ ਹੋਰ ਵੀ ਸਪਸ਼ਟ ਹੋ ਗਿਆ ਸੀ।



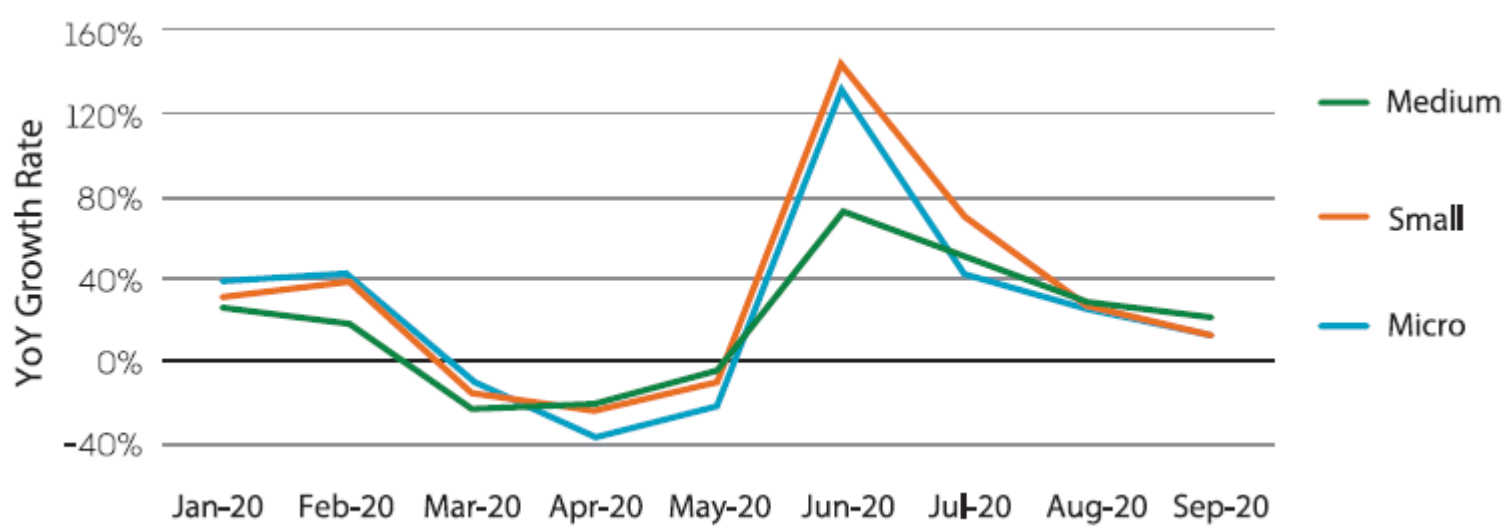
ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 5: ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਏ ਲਾਈਵ ਦੀ ਸੰਪੂਰਣ ਪ੍ਰਤਿਸ਼ਠਤਾ ਮਾਰਚ ਤੱਕ ਰਹਿੰਦੀ ਹੈ ਜੋ ਅਗਲੇ 6 ਮਹੀਨਿਆਂ ਤੱਕ ਕਰਜ਼ਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੇ ਹਨ



ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਹਿੱਸੇ ਦੁਆਰਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਤੀਵਿਧੀ

ਹਿੱਸਿਆਂ ਅਨੁਸਾਰ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦਾ ਵਾਧਾ ਸਾਰੇ ਉਪ-ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਵੀ ਇਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦਾ ਰੁਝਾਨ ਦਿਖਾਉਂਦਾ ਹੈ। ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਦੇ 25 ਕਰੋੜ ਦੇ ਕੱਟ-ਆਫ ਨਿਯਮ ਦੇ ਕਾਰਨ, ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਏ ਦੇ ਹਿੱਸਿਆਂ ਦੇ ਅੰਦਰ, ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਅਤੇ ਛੋਟੇ ਹਿੱਸੇ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਹਨ। 25 ਕਰੋੜ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਦਰਮਿਆਨੇ ਹਿੱਸੇ ਨੂੰ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਸੀ, ਇਸ ਲਈ ਦਰਮਿਆਨੇ ਹਿੱਸੇ ਲਈ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਅਗਸਤ 2020 ਤੋਂ ਸ਼ੁਰੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਸਾਰੇ ਉਪ-ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧਾ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆ ਗਿਆ ਹੈ।

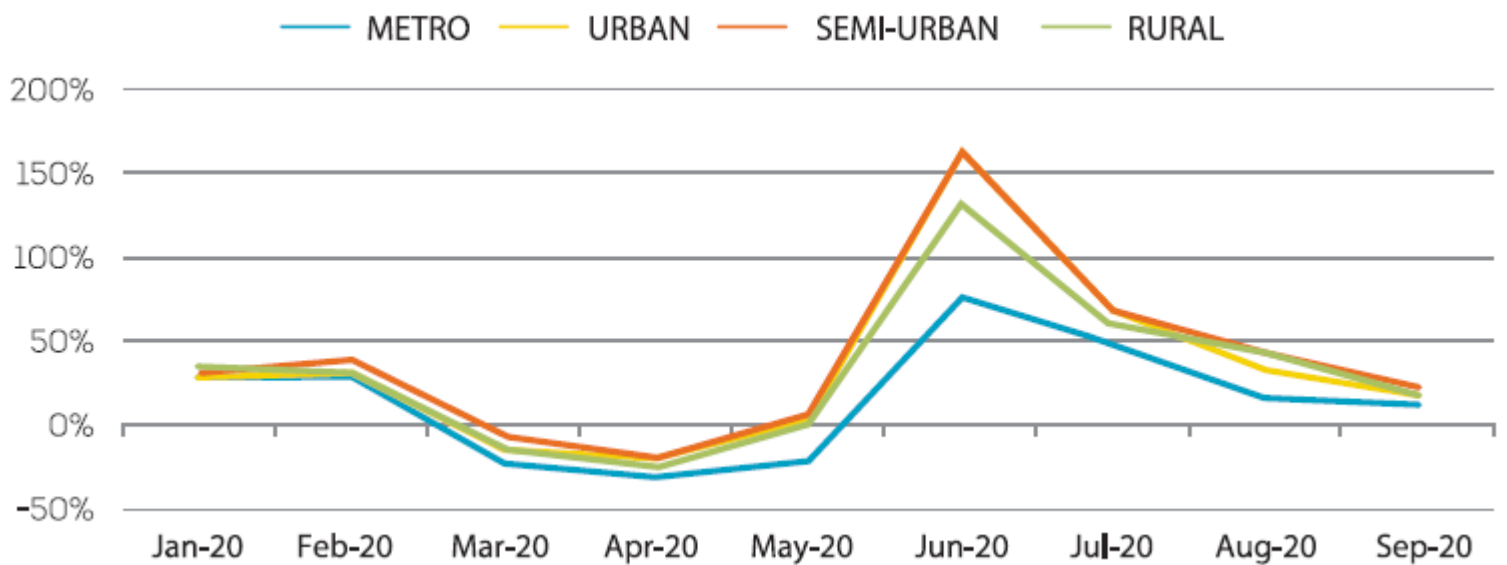
ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 6: ਹਿੱਸਿਆਂ ਅਨੁਸਾਰ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਬਕਾਏ ਦੀ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿਕਾਸ ਦਰ



ਖੇਤਰ ਅਨੁਸਾਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਤੀਵਿਧੀ

ਭੂਗੋਲਿਕ ਖੇਤਰਾਂ ਦੇ ਹੋਰ ਅਧਿਐਨ ਤੋਂ ਪਤਾ ਲੱਗਦਾ ਹੈ ਕਿ ਸ਼ਹਿਰੀ, ਅਰਧ-ਸ਼ਹਿਰੀ ਅਤੇ ਗ੍ਰਾਮੀਣ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ਾ ਵੰਡਣ ਦੇ ਰੁਝਾਨ ਇੱਕੋ ਜਿਹੇ ਹਨ ਜਿੱਥੇ ਮੈਟਰੋ ਖੇਤਰਾਂ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਜੂਨ 20 ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਵੰਡ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਪਰ, ਸਮੁੱਚੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਾਰੇ ਖੇਤਰਾਂ ਨੂੰ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਯੋਜਨਾ ਦੇ ਆਉਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਲਾਭ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮਈ ਪਲਸ ਦੇ ਪਿਛਲੇ ਸੰਸਕਰਣ ਵਿੱਚ, ਅਸੀਂ ਇਹ ਵੀ ਦੇਖਿਆ ਹੈ ਕਿ ਮੈਟਰੋ ਖੇਤਰ ਕਰਜ਼ਾ ਵੰਡਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪ੍ਰਭਾਵਤ ਹੋਏ ਸੀ। ਮੈਟਰੋ ਖੇਤਰ ਦੇ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਵੰਡ ਵਿੱਚ ਥੋੜਾ ਜਿਹਾ ਸੁਧਾਰ ਦਿਖਾਈ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਪਰ ਜਨਵਰੀ 20 ਅਤੇ ਫਰਵਰੀ 20 ਵਿੱਚ ਹੋਏ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਵੰਡ ਦੇ ਵਾਧੇ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਅਗਸਤ 20 ਅਤੇ ਸਤੰਬਰ 20 ਦੇ ਅਰਸੇ ਦੌਰਾਨ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਾਧਾ ਹਾਲੇ ਵੀ ਘੱਟ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 7: ਰਕਮ ਅਨੁਸਾਰ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮਈ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਖੇਤਰ-ਅਨੁਸਾਰ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਿਕਾਸ ਦਰ



ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਅਤੇ ਸਿਹਤ ਜਾਂਚ

ਜੋਖਮ ਪਰੋਫਾਈਲ ਵਿੱਚ ਟਰਾਂਜਿਸ਼ਨ

ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਲਈ ਸਤੰਬਰ 19 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ 20 ਤੱਕ ਦੇ 1 ਸਾਲ ਦੇ ਸਮੇਂ ਦੌਰਾਨ ਸਿਬਿਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ ਟਰਾਂਜਿਸ਼ਨ ਦਾ ਨਿਰੀਖਣ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਸੀਐੱਮਆਰ 1-3, ਸੀਐੱਮਆਰ 4-5, ਸੀਐੱਮਆਰ 6-7 ਅਤੇ ਸੀਐੱਮਆਰ 8-10 ਦੀਆਂ ਰੈਂਕ ਬਕੇਟ ਲਈ ਟਰਾਂਜਿਸ਼ਨ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਇਹ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ ਕਿ ਸਤੰਬਰ 19 ਵਿੱਚ ਸੀਐੱਮਆਰ 1-3 ਵਿਚਲੇ 36% ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਸਤੰਬਰ 20 ਵਿੱਚ ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡ ਹੋ ਕੇ ਹੇਠਲੀ ਰੈਂਕ ਵਾਲੀ ਬਕੇਟ ਵਿੱਚ ਚਲੇ ਗਏ ਸੀ ਅਤੇ ਸਤੰਬਰ 19 ਵਿੱਚ ਸੀਐੱਮਆਰ 4-5 ਵਿਚਲੇ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ 15% ਉੱਚ ਦਰਜੇ ਦੀਆਂ ਬਕੇਟ ਵਿੱਚ ਅਪਗ੍ਰੇਡ ਹੋਏ ਸਨ।

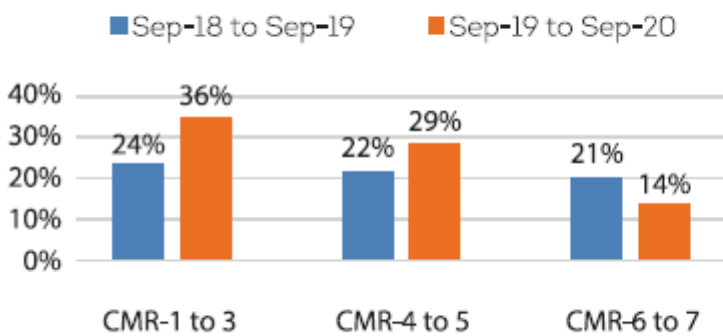
ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 8: ਸਤੰਬਰ 19 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ 20 ਤੱਕ ਸੀਐੱਮਆਰ ਦਾ ਟ੍ਰਾਂਜਿਸ਼ਨ ਮੈਟ੍ਰਿਕਸ

		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%

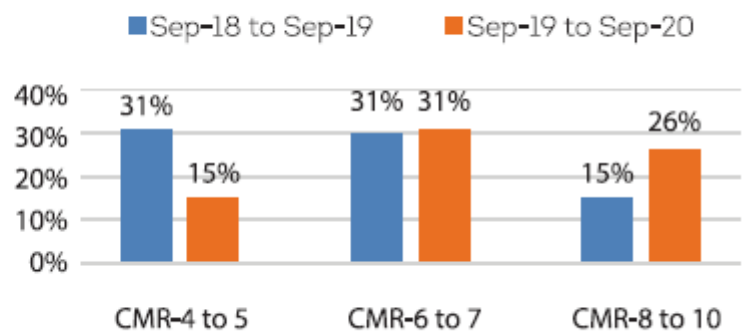
ਸਤੰਬਰ 19 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ 20 ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਜੋਖਮ ਬਕੇਟ ਦੀ ਟਰਾਂਜਿਸ਼ਨ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਸਤੰਬਰ 18 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ 19 ਦੇ ਲਈ ਕੀਤੀ ਗਈ ਟਰਾਂਜਿਸ਼ਨ ਨਾਲ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ। ਮਹਾਮਾਰੀ ਕਾਰਨ ਆਰਥਿਕ ਮੰਦੀ ਨੇ ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਕੀਤਾ ਹੈ, ਹਾਲਾਂਕਿ ਨੀਤੀਗਤ ਪੱਧਰ ਦੀ ਦਖਲਅੰਦਾਜ਼ੀ ਨੇ ਸੀਐੱਮਆਰ 8-10 ਦੇ ਡਿਫਾਲਟ ਰੈਂਕ ਵਿੱਚ ਹੋਰ ਨਿਘਾਰ ਨੂੰ ਕਾਬੂ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਸਹਾਇਤਾ ਕੀਤੀ ਹੈ। ਸੀਐੱਮਆਰ 1-3 ਵਿੱਚ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਲਈ ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੇ ਡਾਊਨਗਰੇਡ ਸਤੰਬਰ 18 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ 19 ਦੀ ਮਿਆਦ ਵਿੱਚ 24% ਸਨ, ਜੋ ਠੀਕ ਇੱਕ ਸਾਲ ਬਾਅਦ ਸਤੰਬਰ 19 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ 20 ਵਿੱਚ 36% ਹੋ ਗਏ ਹਨ। ਅਜਿਹਾ ਹੀ ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡ ਰੁਝਾਨ ਸੀਐੱਮਆਰ 4-5 ਦੇ ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਹਿੱਸੇ ਲਈ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਇਸ ਹਿੱਸੇ ਦੇ ਲਈ ਸਤੰਬਰ 18 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ 19 ਵਿੱਚ ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡ 22% ਸੀ ਅਤੇ ਠੀਕ ਇੱਕ ਸਾਲ ਬਾਅਦ ਇਹ 29% ਹੋ ਗਿਆ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 9: 2 ਸਾਲਾਂ ਦੌਰਾਨ ਸੀਐੱਮਆਰ ਡਾਊਨਗਰੇਡ ਅਤੇ ਅਪਗ੍ਰੇਡ

Downgrades in CMR



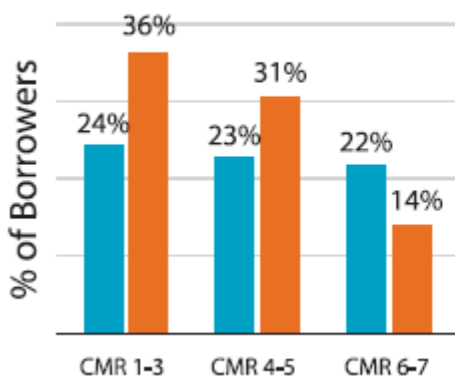
Upgrades in CMR



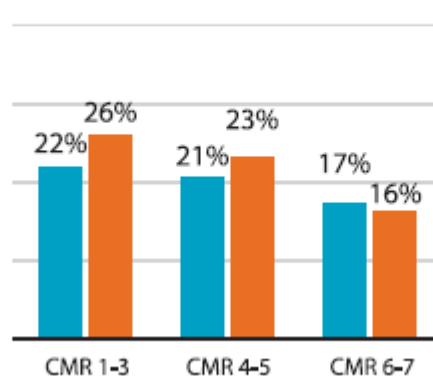
ਸੀਐੱਮਆਰ ਡਾਊਨਗਰੇਡ ਨੂੰ ਹੋਰ ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਵੇਖਦਿਆਂ ਇਹ ਪਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ ਕਿ ਆਰਥਿਕ ਮੰਦੀ ਕਾਰਨ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਹਿੱਸੇ 'ਤੇ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪ੍ਰਭਾਵ ਪਿਆ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਇਸ ਹਿੱਸੇ ਨੇ ਛੋਟੇ ਅਤੇ ਦਰਮਿਆਨੇ ਹਿੱਸੇ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਸੀਐੱਮਆਰ ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡ ਝੱਲਿਆ ਹੈ। ਸਤੰਬਰ 19 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ 20 ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਸੀਐੱਮਆਰ 1-3 ਬਕਟ ਵਿੱਚ ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਹਿੱਸੇ ਦੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦਾ ਸੀਐੱਮਆਰ 36% ਰਿਹਾ ਜੋ ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਦੀ ਇਸੇ ਮਿਆਦ ਵਿੱਚ 24% ਸੀ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 10: ਸਾਰੇ ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਡਾਊਨਗਰੇਡ ਸੀਐੱਮਆਰ

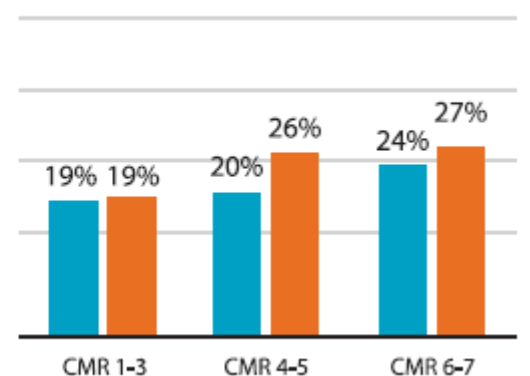
Micro



Small

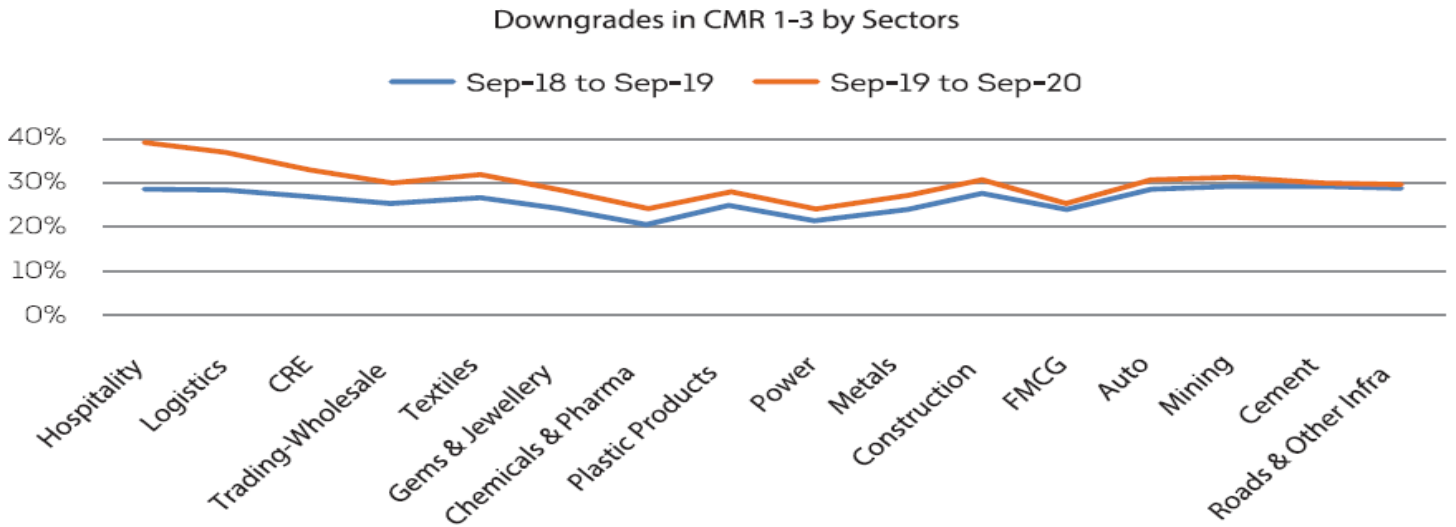


Medium



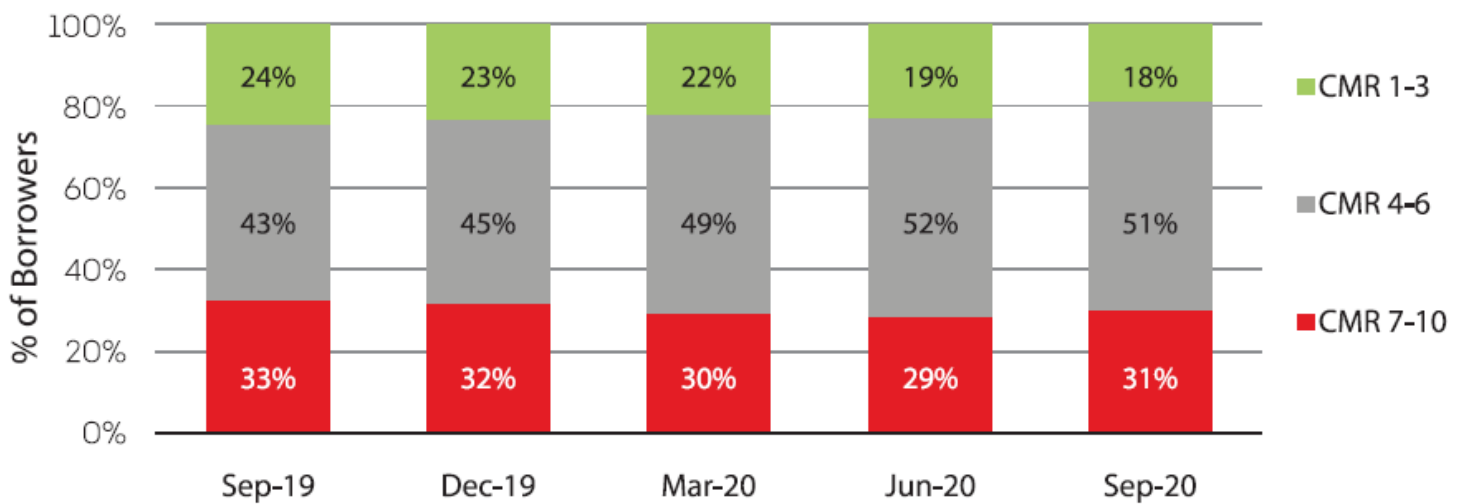
ਸੈਕਟਰਾਂ ਵਿੱਚ ਸੀਐੱਮਆਰ ਡਾਊਨਗ੍ਰੇਡ ਦੇ ਅਧਿਐਨ ਤੋਂ ਇਹ ਪਤਾ ਚਲਦਾ ਹੈ ਕਿ ਰੈਂਕ ਵਿਗੜਨਾ ਜ਼ਿਆਦਾਤਰ ਸੈਕਟਰਾਂ ਵਿੱਚ ਸਤੰਬਰ 18 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ 19 ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਸਤੰਬਰ 19 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ 20 ਦੀ ਮਿਆਦ ਵਿੱਚ ਵਧੇਰੇ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਪਰ, ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਵਿਗੜ ਖਪਤਕਾਰਾਂ ਦੇ ਅਖਤਿਆਰੀ ਖਰਚਿਆਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਪ੍ਰਾਹੁਣਚਾਰੀ, ਲੋਜਿਸਟਿਕਸ ਅਤੇ ਟੈਕਸਟਾਈਲ ਲਈ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਤੁਲਨਾਤਮਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਭ ਤੋਂ ਘੱਟ ਵਿਗੜ ਖਪਤਕਾਰਾਂ ਦੀ ਮੁੱਖ ਸਮੱਗਰੀ/ ਲਾਜ਼ਮੀ ਸੈਕਟਰਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਆਟੋ, ਬੁਨਿਆਦੀ ਢਾਂਚਾ ਅਤੇ ਐਂਫ਼ਐੱਮਸੀਜੀ ਲਈ ਹੋਇਆ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 11: ਸੈਕਟਰਾਂ ਵਿੱਚ ਸੀਐੱਮਆਰ ਡਾਊਨਗਰੇਡ



ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ, ਦਰਮਿਆਨੇ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦਾ ਸਮੂਹ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਵਧਿਆ ਹੈ। ਸਤੰਬਰ 20 ਤੱਕ, 51% ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਸੀਐੱਮਆਰ 4-6 ਦੀ ਸੀਮਾ ਵਿੱਚ ਹਨ, ਜਦੋਂ ਕਿ ਸਤੰਬਰ 19 ਨੂੰ ਇਹ 43% ਸੀ। ਸੀਐੱਮਆਰ 4-6 ਦੇ ਦਰਮਿਆਨੇ ਜੋਖਮ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ ਸੀਐੱਮਆਰ 1-3 ਦੇ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਹਿੱਸੇ ਦੇ ਕਾਰਨ ਹੋਈ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਸੀਐੱਮਆਰ 7-10 ਦਾ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲਾ ਹਿੱਸਾ ਹਾਲੇ ਵੀ 31% 'ਤੇ ਰੁਕਿਆ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 12: ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਦੀ ਵੰਡ



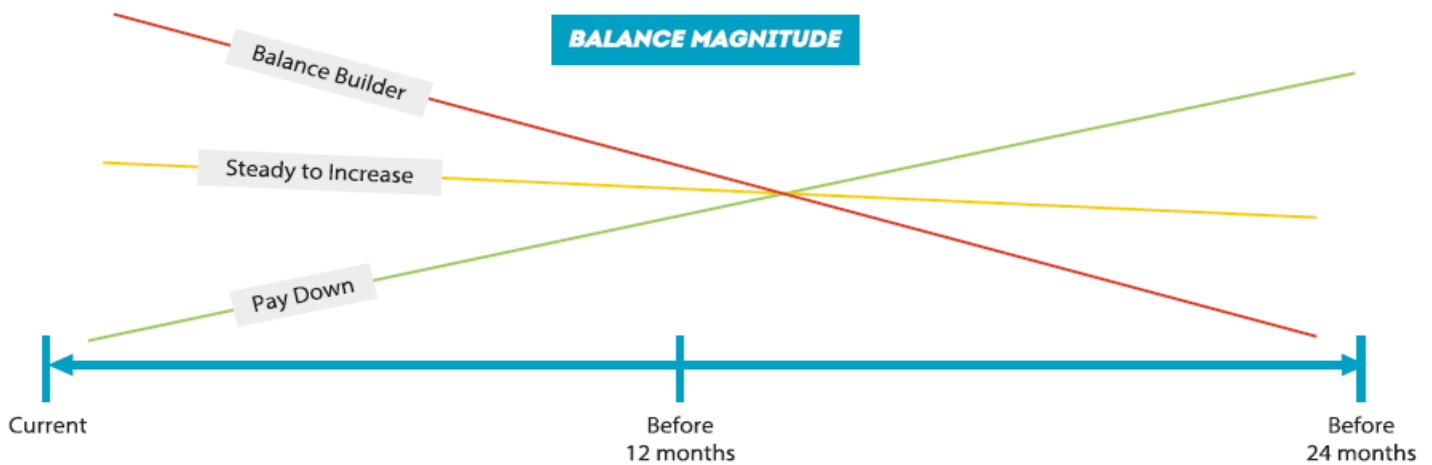
ਪਰਾਹੁਣਚਾਰੀ ਸੈਕਟਰ ਵਿੱਚ ਹੋਟਲ, ਰੈਸਟੋਰੈਂਟ, ਸੈਰ ਸਪਾਟਾ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ; ਸੀਆਰਈ ਦਾ ਮਤਲਬ ਕਮਰਸ਼ੀਅਲ ਰੀਅਲ ਇਸਟੇਟ ਹੈ, ਜਿਸਦੀ ਮੁੱਖ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵਪਾਰਕ ਸੰਪੱਤੀ 'ਤੇ ਐੱਲਏਪੀ ਹੋਵੇਗੀ; ਧਾਤਾਂ ਵਿੱਚ ਲੋਹਾ, ਸਟੀਲ ਅਤੇ ਨਾਨ-ਫੇਰਸ ਧਾਤਾਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ; ਆਟੇ ਵਿੱਚ ਆਟੇ ਕੰਪੋਨੈਂਟਸ, ਮੈਨੂਫੈਕਚਰਿੰਗ ਅਤੇ ਡੀਲਰਸ਼ਿਪ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

ਚੰਗੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨੂੰ ਵੱਖਰਾ ਕਰਨ ਲਈ ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਦਾ ਰੁਝਾਨ

ਹਾਲ ਹੀ ਦੀਆਂ ਤਿਮਾਹੀਆਂ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ਾ ਬਕਾਏ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ – ਇਹ ਵਾਧਾ ਖਾਸ ਕਰਕੇ ਦਰਮਿਆਨੇ ਜੋਖਮ ਅਤੇ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਹੋਇਆ ਹੈ, ਜਿਸਨੇ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਨੂੰ ਮਜ਼ਬੂਤ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਨਕਦ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅਤੇ ਓਵਰਡ੍ਰਾਫਟ ਲੇਨ ਵਰਗੀਆਂ ਘੁੰਮਦੀਆਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤਾਂ ਲਈ ਕਰਜ਼ਾ ਬਕਾਏ ਵਿੱਚ ਰੁਝਾਨ ਨੂੰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਜ਼ਨ (ਸੀਵੀ) ਐਂਟਰੀਬਿਊਟਸ ਅਤੇ ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦਿਆਂ 24 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਵਿੱਚ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬਿਊਰੋ ਦੇ ਅੰਕੜਿਆਂ ਨੂੰ ਹੋਰ ਵੱਖ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜਦੋਂ ਇਸਨੂੰ ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੇ ਨਾਲ ਜੋੜ ਕੇ ਵਰਤਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਜੋਖਮ ਵਿੱਚ ਸਿੱਧਾ ਫਰਕ ਦਿਖਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਅਸੀਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਜ਼ਨ ਬੈਲੇਂਸ ਮੈਗਨੀਟਿਊਡ (ਬਾਲਮੈਗ) ਵੇਰੀਏਬਲ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਾਂਗੇ ਜਿਸ ਨੂੰ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

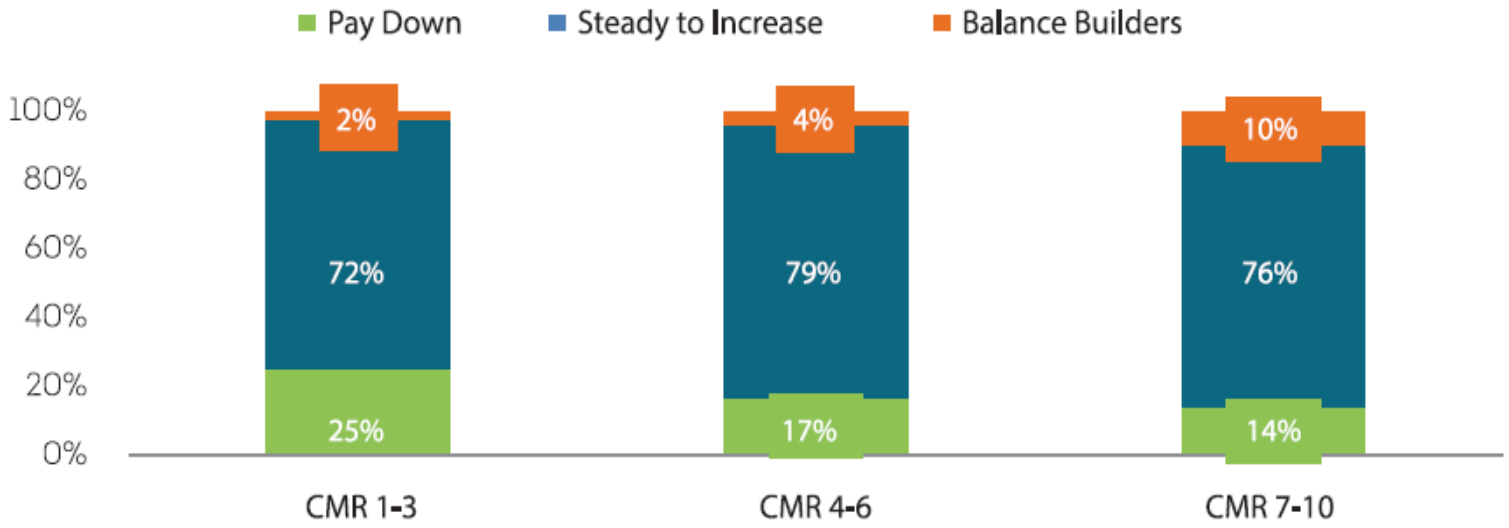
- ਬੈਲੇਂਸ ਪੇਅ ਡਾਊਨ ਦੀ ਮਾਤਰਾ ਉਨ੍ਹਾਂ ਇਕਾਈਆਂ/ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਬਾਰੇ ਦਸਦੀ ਹੈ ਜੋ ਪਿਛਲੇ 2 ਸਾਲਾਂ ਦੌਰਾਨ ਬਕਾਏ ਨੂੰ ਘੱਟ ਕਰਨ ਜਾਂ ਬਕਾਇਆ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਦੇ ਰੁਝਾਨ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੀਆਂ ਹਨ।
- ਬੈਲੇਂਸ ਚੇਂਜ ਦੀ ਮਾਤਰਾ ਨੂੰ ਵਧਾਉਣ ਵਿੱਚ ਸਥਿਰਤਾ ਲਿਆਉਣ ਵਿੱਚ ਉਹ ਇਕਾਈਆਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ ਜੋ ਜਾਂ ਤਾਂ ਸਥਿਰ ਸੰਤੁਲਨ ਰੁਝਾਨ ਜਾਂ ਬਹੁਤ ਹੌਲੀ ਵਧ ਰਹੇ ਬਕਾਏ ਦੇ ਰੁਝਾਨ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੀਆਂ ਹਨ।
- ਬੈਲੇਂਸ ਬਿਲਡਰ - ਇਹ ਉਹ ਇਕਾਈਆਂ ਹਨ ਜੋ ਬਕਾਏ ਵਿੱਚ ਲਗਾਤਾਰ ਵਾਧੇ ਦੇ ਰੁਝਾਨ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੀਆਂ ਹਨ।

ਐਗਜੀਬਿਟ 13: ਬਾਲਮੈਗ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਇਕਾਈਆਂ ਦਾ ਵਰਗੀਕਰਣ



ਪੇਅ ਡਾਊਨ, ਹੌਲੀ-ਹੌਲੀ ਬਕਾਏ ਦਾ ਵਧਣਾ ਅਤੇ ਬੈਲੇਂਸ ਬਿਲਡਰ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦਾ ਅਨੁਪਾਤ ਸਤੰਬਰ 20 ਵਿੱਚ 19%, 76% ਅਤੇ 5% ਸੀ। ਬੈਲੇਂਸ ਬਿਲਡਰ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦਾ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਡਾ ਹਿੱਸਾ ਸੀਐੱਮਆਰ 7-10 ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ 10% ਹੈ, ਜਦੋਂ ਕਿ ਇਹ ਸੀਐੱਮਆਰ 1-3 ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 14: ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਬਾਲਮੈਗ ਹਿੱਸੇ ਦੀ ਵੰਡ



ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਈ ਇਕਾਈਆਂ ਦੇ ਸੀਐੱਮਆਰ ਅਤੇ ਬਾਲਮੈਗ (ਬਕਾਇਆ ਮਾਤਰਾ) ਦੇਖੇ ਗਏ ਹਨ ਅਤੇ ਇਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਬੁਰੀ ਦਰ ਵੇਖੀ ਗਈ ਹੈ। ਬੁਰੀ ਦਰ ਨੂੰ ਅਗਲੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ 90+ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਪਿਛਲੇ ਬਕਾਏ ਦੇ ਸਮੇਂ (ਡੀਪੀਡੀ) ਵਜੋਂ ਪਰਿਭਾਸ਼ਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਬਾਲਮੈਗ ਰਾਹੀਂ ਜੋਖਮ ਨੂੰ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਕਰਕੇ ਅਸੀਂ ਉਸੇ ਜੋਖਮ ਵਾਲੀ ਬਕੇਟ ਵਿੱਚ ਤੁਲਨਾਤਮਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬਿਹਤਰ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨੂੰ ਲੱਭ ਸਕਦੇ ਹਾਂ। ਦਰਮਿਆਨੇ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਈ (ਸੀਐੱਮਆਰ 4-6) ਲਈ, ਪੇਅ ਡਾਊਨ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਇਕਾਈਆਂ ਵਾਜਬ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਥਿਰ ਹਨ ਜਿਸ ਵਿੱਚ 8% ਦਾ ਡਿਫਾਲਟ ਰੇਟ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਕਿ ਇਸੇ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ, ਬੈਲੇਂਸ ਬਿਲਡਰ 24% ਡਿ ਬੁਰੀ ਦਰ ਨੂੰ ਦਰਸਾ ਰਹੇ ਹਨ, ਜੋ ਕਿ ਪੇਅ ਡਾਊਨ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੀ ਬੁਰੀ ਦਰ ਤੋਂ 3 ਗੁਣਾ ਵਧੇਰੇ ਹੈ। ਇਹ ਸੀਐੱਮਆਰ 4-6 ਹਿੱਸੇ ਦੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਵੀ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੀ ਚੋਣ ਨੂੰ ਸਮਰੱਥ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ। ਇਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦਾ ਰੁਝਾਨ ਸੀਐੱਮਆਰ 7-10 ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਵੇਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਿੱਥੇ ਬਾਲਮੈਗ ਪੇਅ ਡਾਊਨ ਅਤੇ ਬੈਲੇਂਸ ਬਿਲਡਰਾਂ ਲਈ ਕ੍ਰਮਵਾਰ 62% ਤੋਂ 83% ਤੱਕ ਜੋਖਮ ਨੂੰ ਵੱਖ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

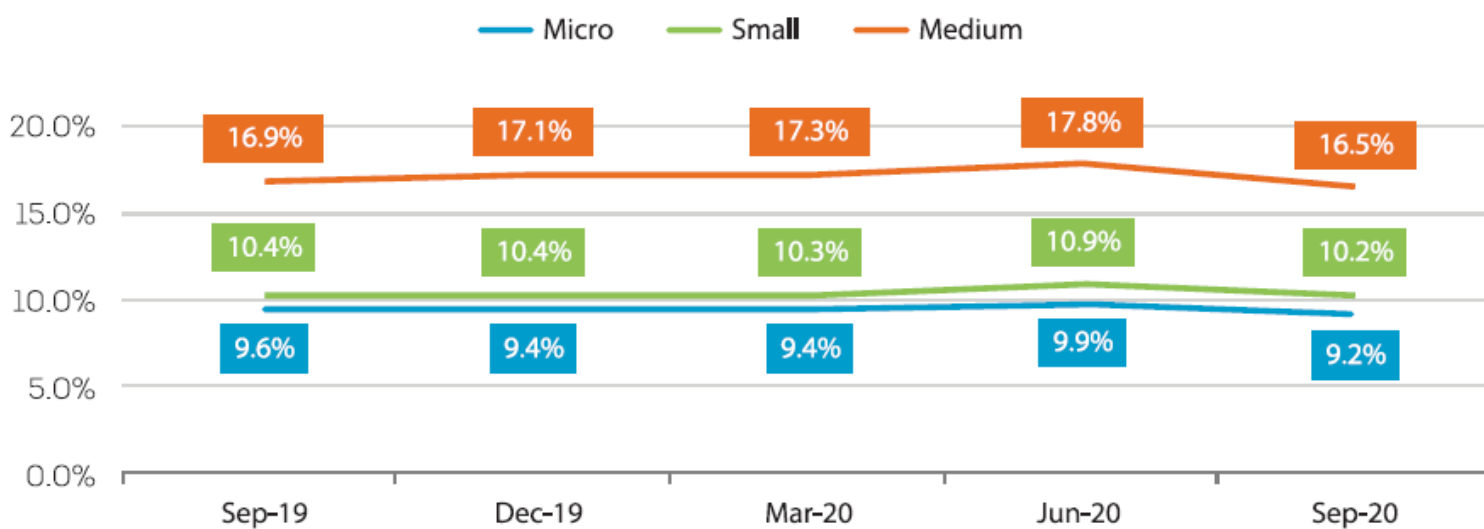
ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 15: ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਬੁਰੀ ਦਰ

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%

ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਜ਼ਨ ਐਟਰੀਬਿਊਟਸ ਅਤੇ ਐਲਗੋਰਿਦਮ ਸਿਬਿਲ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਰੈਂਕ ਬਾਰੇ ਵਧੇਰੇ ਸਮਝ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਕਰਜ਼ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਪਹਿਲੂਆਂ ਬਾਰੇ ਡੂੰਘੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਉਂਦੇ ਹਨ, ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਇਹ ਕਰਜ਼ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੇ ਦੁਆਲੇ ਕਸਟਮ ਨੀਤੀਆਂ ਬਣਾਉਣ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਉਂਦੇ ਹਨ।

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ੇ ਵਿੱਚ ਸਮੁੱਚੇ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀ ਦਰ ਜੂਨ 20 ਤੱਕ ਸਥਿਰ ਰਹੀ ਹੈ, ਅਤੇ ਸਤੰਬਰ 20 ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਉਪ-ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਇਹ ਦਰ ਘਟੀ ਹੈ। ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਉਪ - ਹਿੱਸਿਆਂ ਦੇ ਅੰਦਰ, ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਵੱਡੀਆਂ ਟਿਕਟਾਂ ਦੇ ਆਕਾਰ ਵਾਲੇ ਉਪ-ਹਿੱਸਿਆਂ ਲਈ ਵਧੇਰੇ ਹਨ। ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੇ ਆਉਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਵਧੇਰੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਪਲਾਈ ਦੇ ਕਾਰਨ ਸਾਰੇ ਉਪ-ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਕਮੀ ਆਈ ਹੈ। ਬਦਲਵੇਂ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਫੇਰ ਬਦਲ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ।

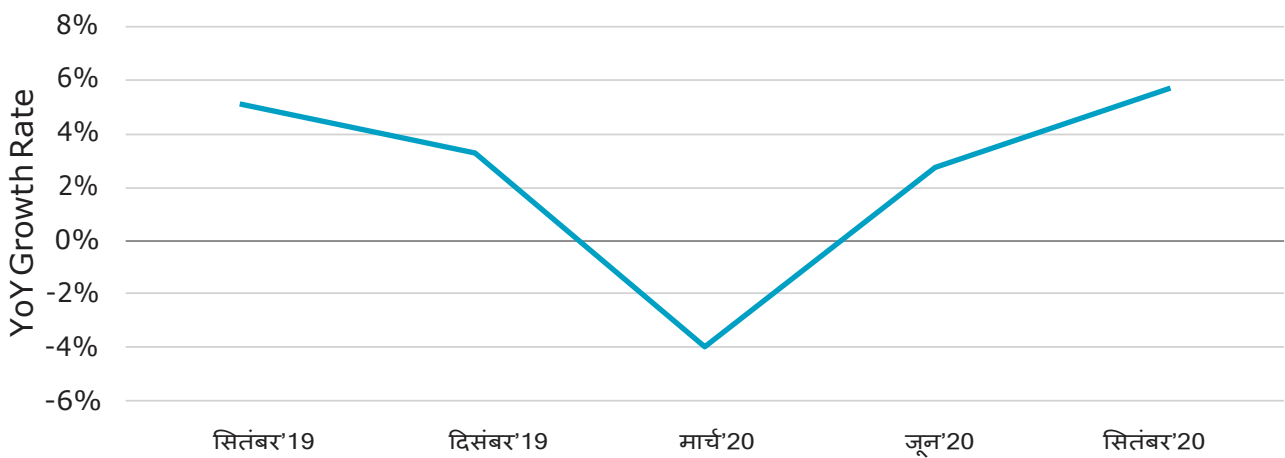
ਐਗਰੀਜੀਬਟ 16: ਹਿੱਸੇ ਅਨੁਸਾਰ ਐੱਨਪੀਏ ਦਰਾਂ



ਲੈਂਡਰ ਅਧਾਰਤ ਰਣਨੀਤੀਆਂ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀਆਂ

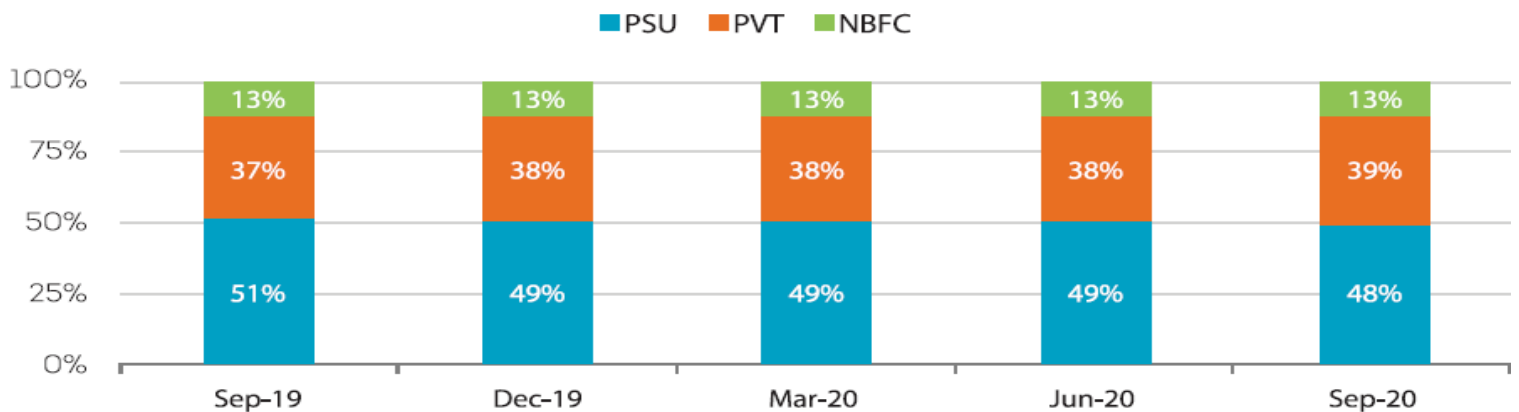
ਮਹਾਮਾਰੀ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਵੇਲੇ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਭਾਰੀ ਗਿਰਾਵਟ ਦੇ ਬਾਵਜੂਦ, ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੇ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਦੇ ਮੌਕੇ ਹਾਸਲ ਕਰ ਲਏ। ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬਕਾਏ ਨੇ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਪੇਰਟਫੋਲੀਓ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧੇ ਵਿੱਚ ਗਿਰਾਵਟ ਵੇਖੀ ਜੋ ਕਿ ਦਸੰਬਰ 19 ਵਿੱਚ 3.3% ਸੀ, ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਮਾਰਚ 20 ਵਿੱਚ ਪੇਰਟਫੋਲੀਓ ਡੀ-ਗਰੇਥ 3.9% ਸੀ। ਪਰ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਕਰਕੇ ਅਤੇ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੁਆਰਾ ਯੋਜਨਾ ਨੂੰ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਅਪਣਾਉਣ ਨਾਲ, ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਮਜ਼ਬੂਤ ਵਾਪਸੀ ਦੇਖਣ ਨੂੰ ਮਿਲੀ। ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬਕਾਇਆ ਜੂਨ 2020 ਵਿੱਚ ਵਧ ਕੇ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ 3.3% ਰਿਹਾ ਅਤੇ ਅੱਗੇ ਸਤੰਬਰ 20 ਵਿੱਚ ਹੋਰ ਵਧ ਕੇ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ 5.7% ਹੋ ਗਿਆ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 17: ਰਕਮ ਦੁਆਰਾ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦਾ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਪੇਰਟਫੋਲੀਓ ਵਾਧਾ



ਬਕਾਏ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਮਾਰਕੀਟ ਸ਼ੇਅਰ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਬਦਲਿਆ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਬਾਜ਼ਾਰਾਂ ਵਿੱਚ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਾਲੀਆ ਬਦਲਾਵਾਂ ਪ੍ਰਤੀ ਵੱਖਰੇ ਪ੍ਰਤੀਕਰਮ ਦੇ ਰਹੇ ਹਨ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 18: ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਅਨੁਪਾਤ ਦਾ ਹਿੱਸਾ

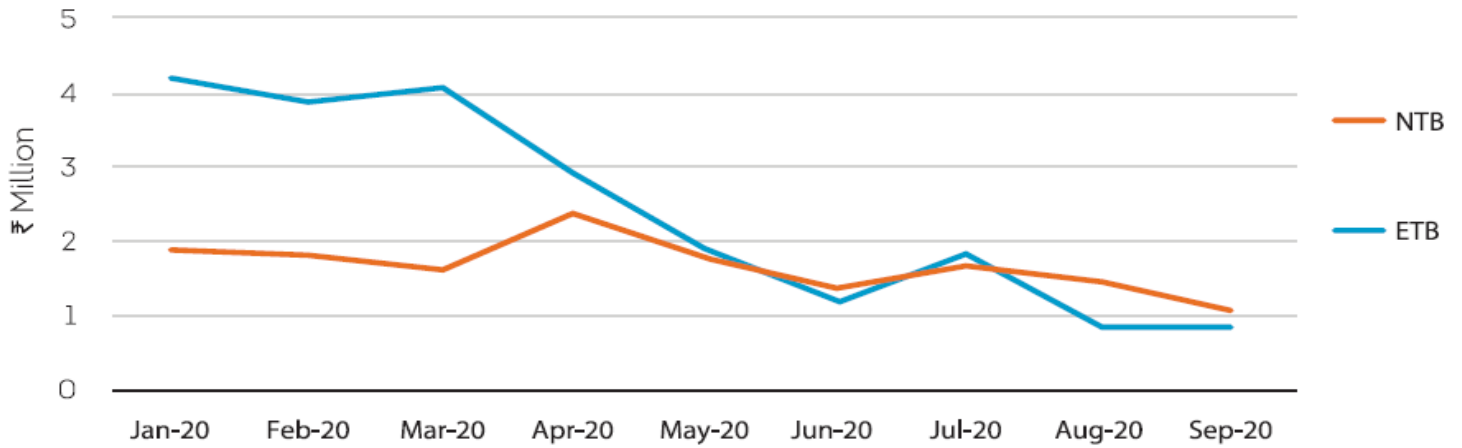


* ਹੋਰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਮਾਰਕੀਟ ਸ਼ੇਅਰ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਵਿੱਚੋਂ ਬਾਹਰ ਰੱਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ।

ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੇ ਐਸਤਨ ਟਿਕਟ ਆਕਾਰ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ

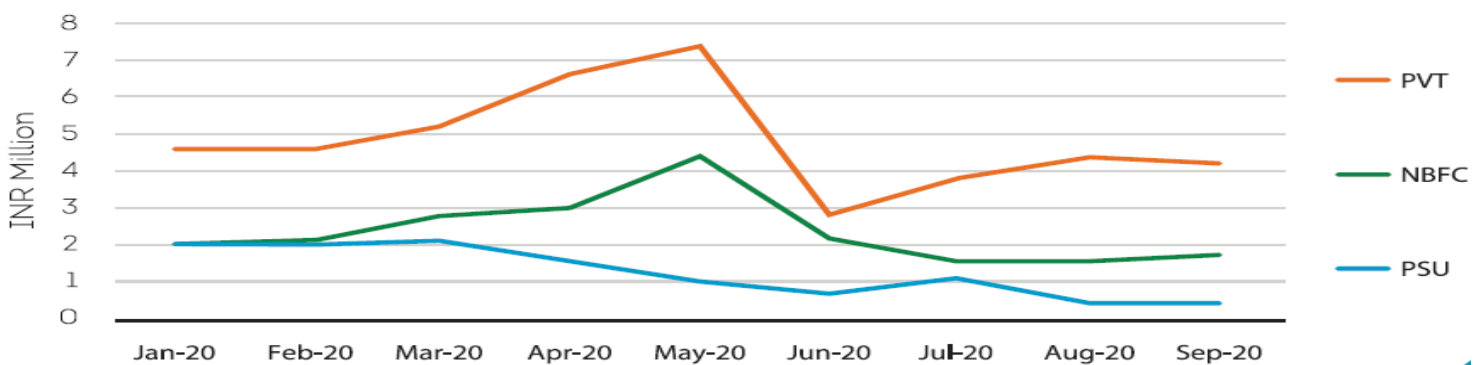
ਪਹਿਲਾਂ, ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੇ 20% ਕੈਪ ਦੁਆਰਾ ਉਤਸ਼ਾਹਤ ਐਸਤਨ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਆਕਾਰ ਵਿੱਚ ਕਟੌਤੀ, ਇਸਨੂੰ ਮੌਜੂਦਾ ਅਤੇ ਨਵੇਂ ਦੇਵੇਂ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਵਿਚਕਾਰ ਵੇਖਿਆ ਗਿਆ। ਈਟੀਬੀ ਹਿੱਸੇ ਦੇ ਐਸਤਨ ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਆਕਾਰ ਜਨਵਰੀ 20 ਵਿੱਚ 40 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਘਟ ਕੇ ਸਤੰਬਰ 20 ਵਿੱਚ 10 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਆ ਗਿਆ। ਇਹ ਕਟੌਤੀ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੇ 20% ਕੈਪ ਦੇ ਹਿਸਾਬ ਨਾਲ ਹੈ। ਐੱਨਟੀਬੀ ਹਿੱਸੇ ਦੇ ਐਸਤਨ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਆਕਾਰ ਵੀ ਜਨਵਰੀ 20 ਵਿੱਚ 18 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਘਟ ਕੇ ਸਤੰਬਰ 20 ਵਿੱਚ ਸਿਰਫ 10 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਰਹਿ ਗਏ ਹਨ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 19: ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਅਨੁਸਾਰ ਐਸਤਨ ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਆਕਾਰ



ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਦੀ ਭੁੱਖ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ ਸਾਰੇ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਵੇਖੀ ਗਈ ਹੈ ਅਰਥਾਤ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਸੀ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਲਈ ਐਸਤਨ ਟਿਕਟ ਦਾ ਆਕਾਰ ਸਾਰੇ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਸਮੂਹਾਂ ਲਈ ਘਟਿਆ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਐੱਨਬੀਐੱਫਸੀ ਹੌਲੀ ਹੌਲੀ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਟਿਕਟਾਂ ਦੇ ਆਕਾਰ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆ ਰਹੇ ਹਨ, ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕ ਟਿਕਟਾਂ ਦੇ ਛੋਟੇ ਆਕਾਰ ਉੱਤੇ ਹੀ ਬਰਕਰਾਰ ਹਨ।

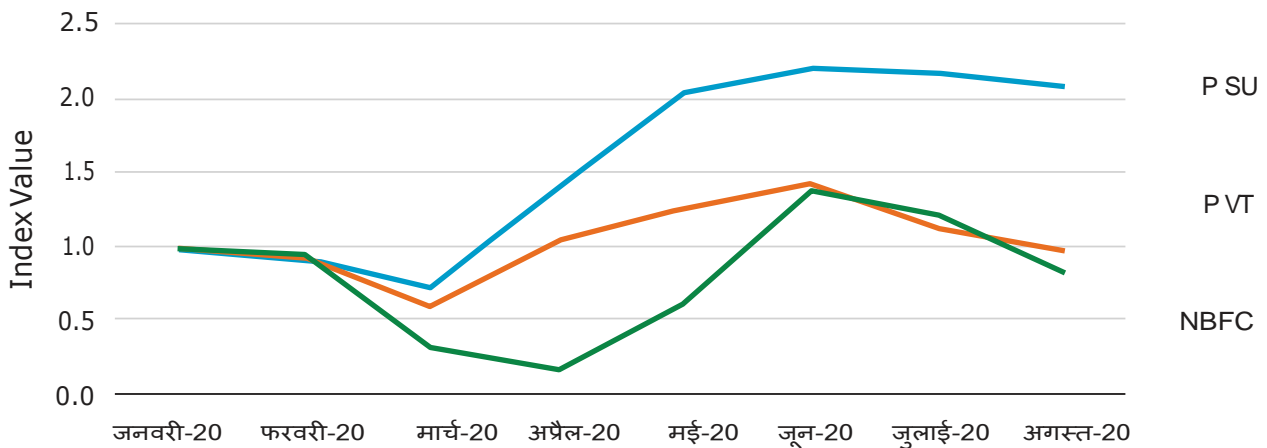
ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 20: ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਦੀ ਕਿਸਮ ਅਨੁਸਾਰ ਐਸਤਨ ਲੋਨ ਦਾ ਆਕਾਰ



ਪੂਰੇ ਬੋਰਡ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਵਧੀਆਂ ਹਨ

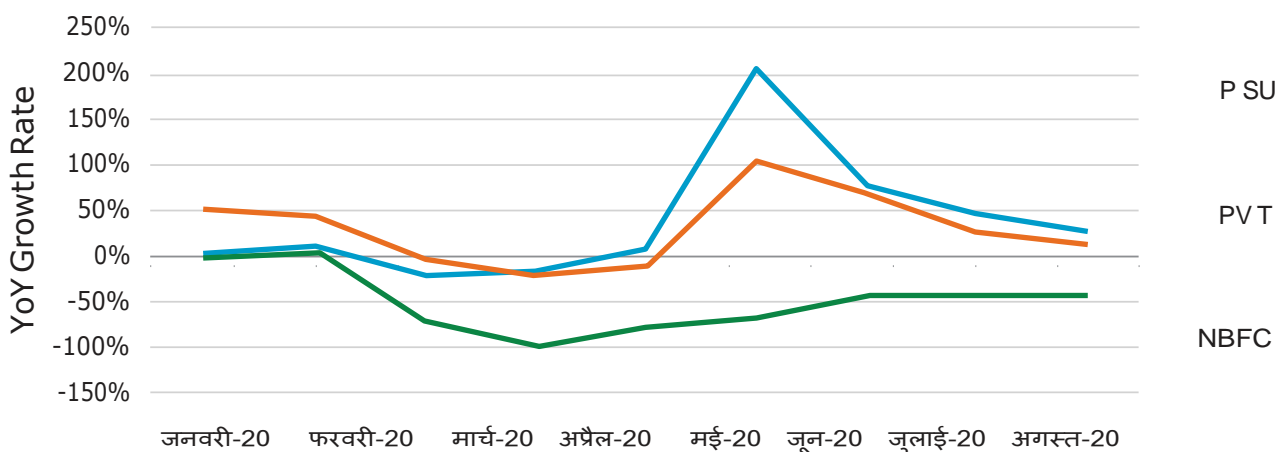
ਦੂਸਰਾ, ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੀ 100% ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਰੰਟੀ ਦੇ ਸਮਰਥਨ ਨਾਲ ਸਾਰੇ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ ਜੂਨ 2020 ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਵਾਧੇ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਐੱਨਬੀਐੱਫਸੀ ਹੌਲੀ-ਹੌਲੀ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆ ਰਹੇ ਹਨ, ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਕੋਲ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਰਾਂ ਤੋਂ ਦੁੱਗਣਾ ਕੰਮ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 21: ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੁਆਰਾ ਇੰਡੈਕਸਡ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਰ



ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ, ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਨੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਵਿੱਚ ਅਗਵਾਈ ਕੀਤੀ ਹੈ। ਜਨਵਰੀ/ ਫਰਵਰੀ 20 ਦੇ ਸ਼ੁਰੂ ਵਿੱਚ ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਵਿੱਚ 20% ਅਤੇ ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਾਂ ਵਿੱਚ ਤਕਰੀਬਨ 50% ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਾਧਾ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ ਸੀ। ਅਪ੍ਰੈਲ 20 ਤੋਂ ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਨੇ ਮਹੀਨਾਵਾਰ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਥੰਮ ਵਜੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਕੀਤੀ ਹੈ।

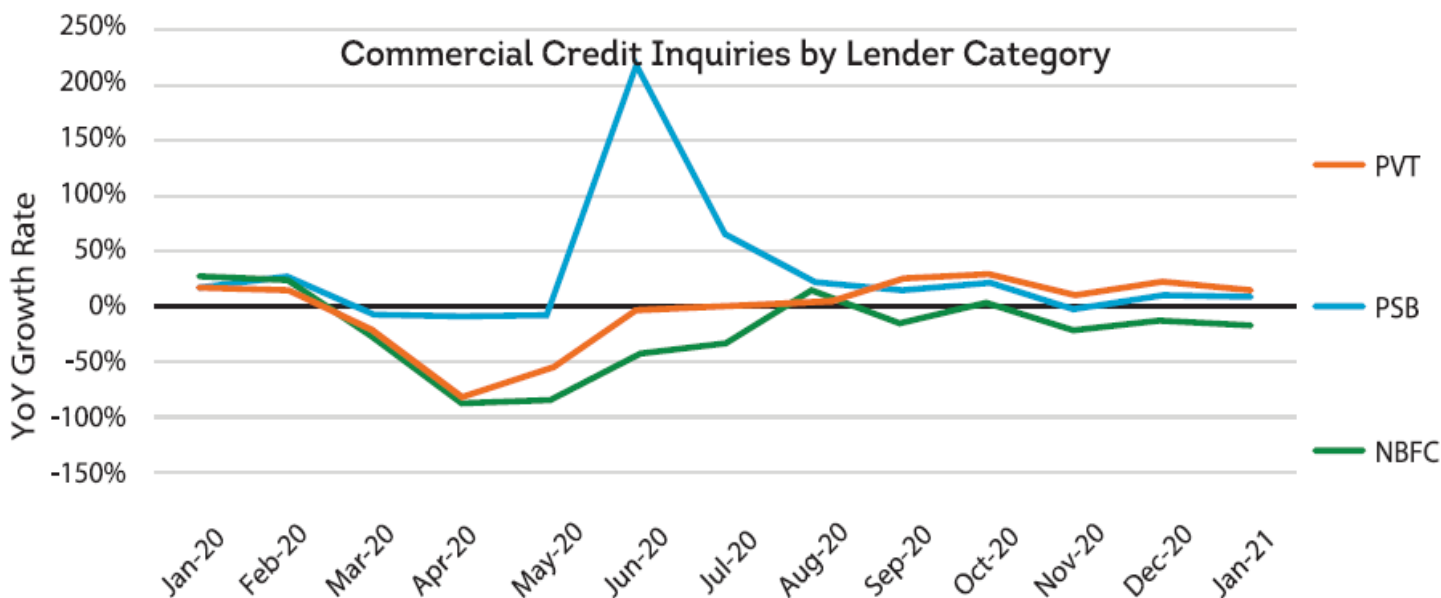
ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 22: ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਅਨੁਸਾਰ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਬਕਾਏ ਵਿੱਚ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਾਧਾ



ਇਸ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਵਿੱਚ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮ ਕਰਜ਼ਾ ਮਨਜ਼ੂਰ ਮੰਨਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜੇ ਕਿਸੇ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਾਂਚ 60 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ-ਅੰਦਰ ਪੈਦਾ ਹੋਏ ਕਰਜ਼ੇ ਵਿੱਚ ਬਦਲ ਜਾਂਦੀ ਹੈ

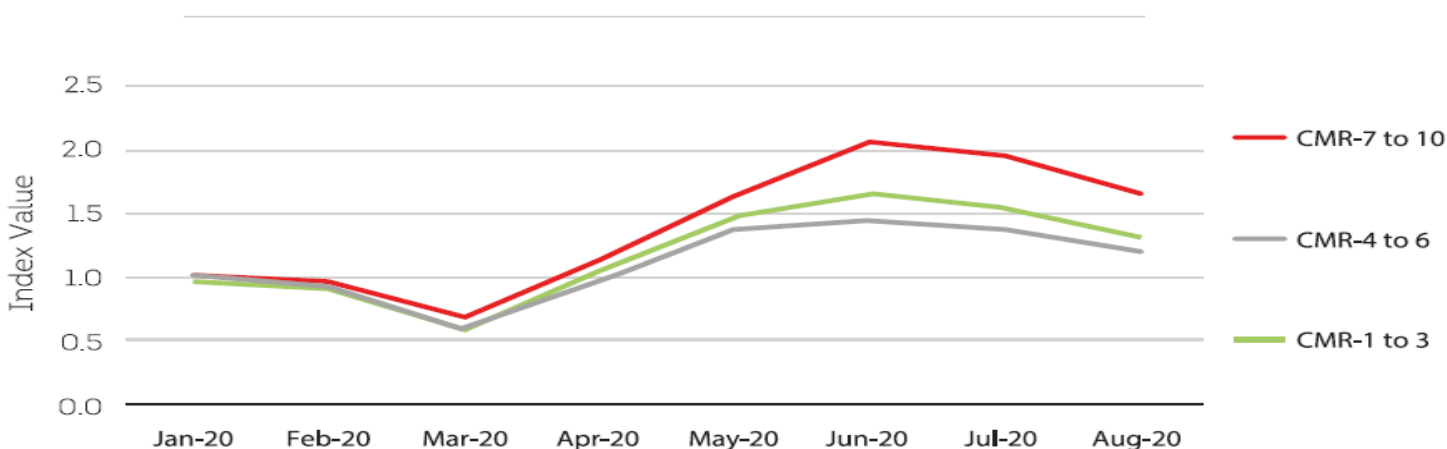
ਹਾਲਾਂਕਿ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁੱਛ ਪੜਤਾਲ ਤੋਂ ਸਾਹਮਣੇ ਆਉਣ ਵਾਲੇ ਮੁੱਢਲੇ ਸੰਕੇਤਾਂ ਤੋਂ ਪਤਾ ਲਗਦਾ ਹੈ ਕਿ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਬੈਂਕਾਂ ਨੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮਈ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਅਗਵਾਈ ਹਾਸਲ ਕਰ ਲਈ ਹੈ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁੱਛ ਪੜਤਾਲ ਦਸੰਬਰ 20 ਲਈ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ 22% ਵਧ ਗਈ ਹੈ ਜਦੋਂ ਕਿ ਇਸੇ ਮਹੀਨੇ ਦੇ ਲਈ ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਲਈ ਇਹ 9% ਹੀ ਵਧੀ ਸੀ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 23: ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਅਨੁਸਾਰ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੁੱਛ ਪੜਤਾਲ ਦੀ ਸਾਲ ਦਰ ਸਾਲ ਵਾਧੇ ਦੀ ਦਰ



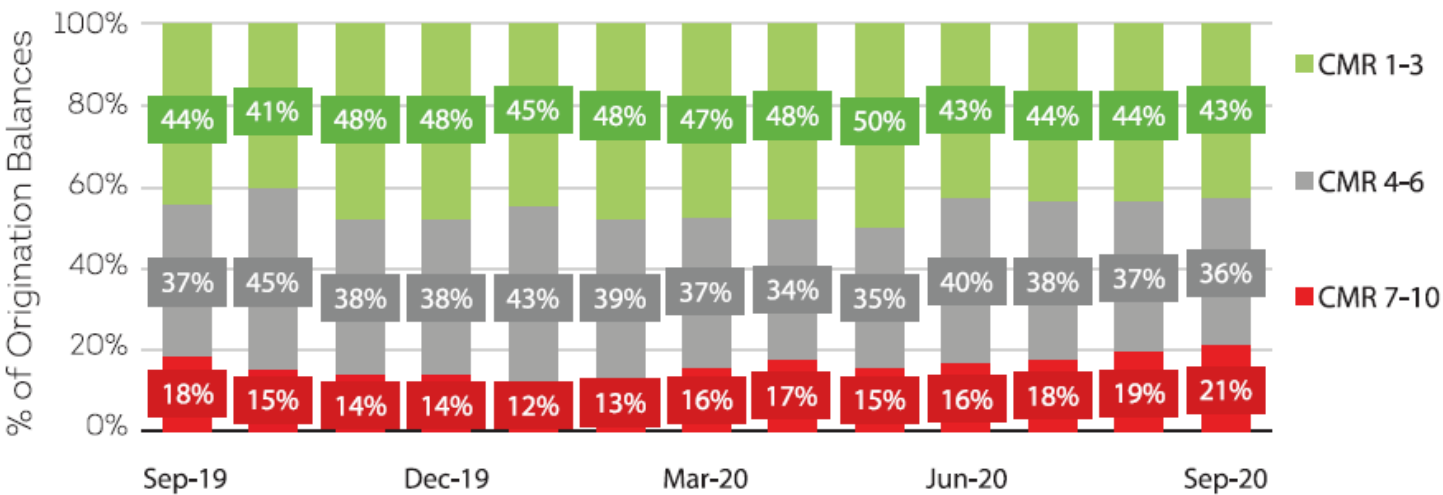
ਉੱਚ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਦੇ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਸੀਐੱਮਆਰ 7 ਤੋਂ 10 ਵਾਲੇ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਹਿੱਸੇ ਦੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਐੱਮਈ ਹਨ। ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਰਾਂ ਜੂਨ 2020 ਵਿੱਚ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਤੋਂ ਦੁੱਗਣੀਆਂ ਹੋ ਗਈਆਂ ਹਨ। ਉਦੋਂ ਤੋਂ ਹੀ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਘਟ ਰਹੀਆਂ ਹਨ ਪਰ ਹਾਲੇ ਵੀ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਨਾਲੋਂ ਵੱਧ ਚੱਲ ਰਹੀਆਂ ਹਨ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 24: ਜੋਖਮ ਟੀਅਰ ਅਨੁਸਾਰ ਇੰਡੈਕਸਡ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਰ



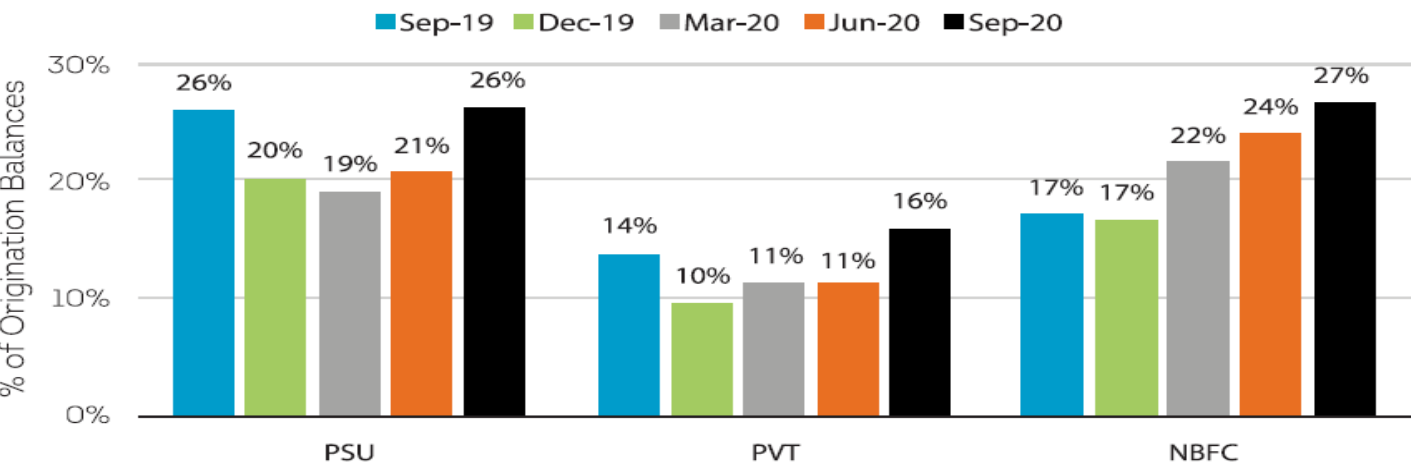
ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ, ਮਹਾਮਾਰੀ ਦੇ ਸਿਖਰ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਅਸਥਾਈ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵਧਣ ਦੇ ਬਾਵਜੂਦ, ਜੋਖਮ ਦੀ ਇੱਛਾ ਮਹਾਮਾਰੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆ ਗਈ ਹੈ। ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਸਾਂਝੇ ਕੀਤੇ ਗਏ ਅੰਕੜਿਆਂ ਤੋਂ ਪਤਾ ਚਲਦਾ ਹੈ ਕਿ ਮਹਾਮਾਰੀ ਦੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲਾ ਹਿੱਸਾ ਸੀਐੱਮਆਰ 7-10 ਘਟਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲਾ ਹਿੱਸਾ ਸੀਐੱਮਆਰ 1-3 ਵਧਿਆ ਹੈ। ਪਰ, ਹੁਣ ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਵੰਡ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਹੈ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 25: ਸੀਐੱਮਆਰ ਦੁਆਰਾ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਦੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਵੰਡ



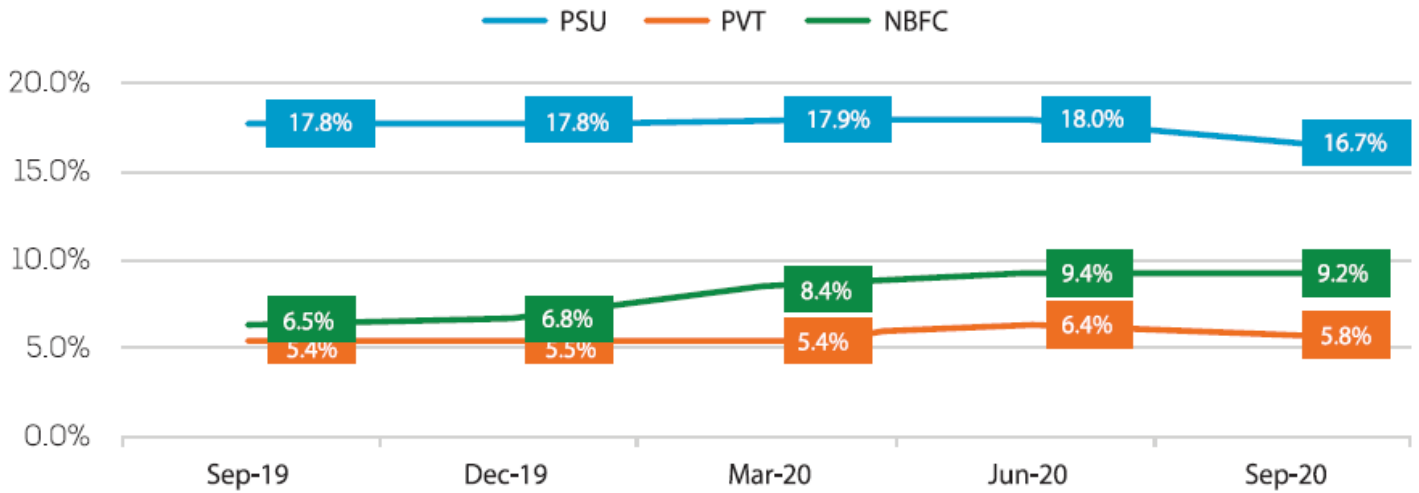
ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਜੋਖਮ ਨੂੰ ਘਟਾਉਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕ ਹੁਣ ਪਹਿਲਾਂ ਵਾਂਗ ਹੀ ਜੋਖਮ ਦੀ ਇੱਛਾ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਆ ਗਏ ਹਨ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਸੰਭਾਵਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਦਰ ਵਿੱਚ ਆਰਬਿਟਰੇਜ ਦੇ ਫੈਲਾਅ ਕਾਰਨ ਐੱਨਬੀਐੱਫਸੀ ਆਪਣੇ ਜੋਖਮ ਦੀ ਇੱਛਾ ਨੂੰ ਵਧਾ ਰਹੇ ਹਨ।

ਐਗਜ਼ੀਬਿਟ 26: ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਉੱਚ ਜੋਖਮ (ਸੀਐੱਮਆਰ 7-10) ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਹਿੱਸਾ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਉੱਚ ਜੋਖਮ (ਸੀਐੱਮਆਰ 7-10) ਵਾਲੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਕਰਜ਼ੇ



ਜੂਨ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਸਤੰਬਰ 20 ਵਿੱਚ ਐੱਨਬੀਐੱਫਸੀ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ, ਸਾਰੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇਣ ਵਾਲਿਆਂ ਲਈ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਵਿਚਲੇ ਐੱਨਪੀਏ ਘਟ ਗਏ ਹਨ। ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀਆਂ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਸਤੰਬਰ 20 ਵਿੱਚ ਘਟ ਕੇ 5.8% ਰਹਿ ਗਈਆਂ ਹਨ ਜੋ ਜੂਨ 20 ਵਿੱਚ 6.4% ਸੀ। ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀਆਂ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਸਤੰਬਰ 20 ਵਿੱਚ ਘਟ ਕੇ 16.7% ਰਹਿ ਗਈਆਂ ਹਨ ਜੋ ਜੂਨ 20 ਵਿੱਚ 18.0% ਸੀ। ਪਰ, ਐੱਨਬੀਐੱਫਸੀ ਨੇ ਜੂਨ 20 ਤੋਂ ਸਤੰਬਰ 20 ਤੱਕ ਇੱਕੋ ਜਿਹੀਆਂ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਦਰਸਾਈਆਂ ਹਨ। ਐੱਨਬੀਐੱਫਸੀ ਦੀਆਂ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਵਾਧੇ ਦਾ ਇੱਕ ਕਾਰਨ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧੇ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਸਪੱਸ਼ਟ ਮੰਦੀ ਹੈ।

ਐਗਰੀਜੀਬਿਟ 27: ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਸਮੂਹ ਦੀਆਂ ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ



ਸਿੱਟਾ

ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਖੇਤਰ ਸਾਲ 2020 ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਡਗਮਗਾਉਣੀ ਚਾਲ ਚੱਲਿਆ ਹੈ। ਜਦੋਂਕਿ ਕੋਵਿਡ-19 ਨੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਤ ਕੀਤਾ, ਸਰਕਾਰ ਅਤੇ ਆਰਬੀਆਈ ਦੀ ਠੋਸ ਪ੍ਰਤਿਕਿਰਿਆ ਨੇ ਵਿਕਾਸ ਨੂੰ ਸਮਰਥਨ ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਰਾਹਤ ਦਿੱਤੀ ਹੈ। ਸਾਲ 2020 ਵਿੱਚ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਦੀ ਨਵੀਂ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ ਦੇਖਣ ਨੂੰ ਮਿਲੀ ਜੇ ਟਰਨਓਵਰ, ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ, ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਮਹੂਲਤ, ਪੁਨਰਗਠਨ, ਦਬਾਅ ਅਧੀਨ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਯੋਜਨਾ ਅਤੇ ਸਧਾਰਣ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਦਿਸ਼ਾ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਸੀ। ਜਿਵੇਂ ਹੀ ਅਸੀਂ 2021 ਵਿੱਚ ਅੱਗੇ ਵੱਧਦੇ ਹਾਂ, ਉਮੀਦ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਕਿ ਇੱਥੋਂ ਇੱਕ ਬਿਲਕੁਲ ਨਵੀਂ ਯਾਤਰਾ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਹੋਵੇਗੀ। ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਦੇ ਇਸ ਮੋੜ 'ਤੇ ਅਸੀਂ ਕੁਝ ਨਵੇਂ ਉੱਭਰ ਰਹੇ ਚਿੰਨ੍ਹ ਵੇਖ ਰਹੇ ਹਾਂ ਜੋ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਦੇ ਭਵਿੱਖ ਦੇ ਰਸਤੇ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਸ਼ਿਤ ਕਰਨਗੇ:

- ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੀ ਆਤਮ ਨਿਰਭਰ ਪਹਿਲਕਦਮੀ ਦੁਆਰਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ ਕੋਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਦੁਬਾਰਾ ਆ ਗਈ ਹੈ। ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਨੇ ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਵਿੱਚ 100% ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗਾਰੰਟੀ ਦੇ ਕਰਕੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਲਿਆ ਕੇ ਮਹਾਮਾਰੀ ਦਾ ਮੁੱਢਲਾ ਲਾਭ ਲਿਆ। ਈਸੀਐੱਲਜੀਐੱਸ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਦੇ ਕਾਰਨ 2020 ਨੇ ਈਟੀਬੀ ਹਿੱਸੇ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦਾ ਡੂੰਘਾ ਪ੍ਰਵੇਸ਼ ਵੇਖਿਆ ਹੈ। ਅਤੇ ਘੱਟ ਸਖਤ ਅਤੇ ਛੋਟੇ ਲੋਕਡਾਊਨ ਦੇ ਕਾਰਨ, ਗੈਰ-ਮੈਟਰੋ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦਾ ਮੁੜ ਉਭਾਰ ਹੋਇਆ ਹੈ।
- ਸੀਐੱਮਆਰ ਵਿੱਚ ਵਧੇਰੇ ਡਾਊਨਗਰੇਡ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਜੋਖਮ ਹੋਣ ਦੇ ਸੰਕੇਤ ਸਾਹਮਣੇ ਆ ਰਹੇ ਹਨ। ਡਾਊਨਗਰੇਡ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਿੱਸੇ ਦੇ ਪਿਰਾਮਿਡ ਸੈਕਸ਼ਨ ਦੇ ਹੇਠਲੇ ਹਿੱਸੇ ਅਤੇ ਉਪਭੋਗਤਾ ਦੇ ਅਖਤਿਆਰੀ ਖਰਚਿਆਂ ਵਾਲੇ ਖੇਤਰਾਂ ਲਈ ਵਧੇਰੇ ਹਨ। ਐੱਨਪੀਏ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਫਿਲਹਾਲ ਸਥਿਰ ਹਨ, ਪਰ ਨਵੇਂ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਉਭਰਦਿਆਂ ਹੀ ਇਹ ਬਦਲ ਸਕਦੇ ਹਨ।
- ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਅਤੇ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਦੀ ਗਤੀਸ਼ੀਲਤਾ ਬਦਲ ਗਈ ਹੈ। ਐਸਤਨ ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਆਕਾਰ ਨਾ ਸਿਰਫ ਈਟੀਬੀ ਹਿੱਸੇ ਲਈ, ਬਲਕਿ ਐੱਨਟੀਬੀ ਹਿੱਸੇ ਲਈ ਵੀ ਘਟ ਗਿਆ ਹੈ। ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਪੂਰੇ ਬੋਰਡ ਵਿੱਚ ਵਧੀਆਂ ਹਨ, ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਹਨ। ਜਦੋਂ ਕਿ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਐੱਨਬੀਐੱਫਸੀ ਕੋਵਿਡ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਰਾਂ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਪਰਤ ਰਹੇ ਹਨ, ਪੀਐੱਸਬੀ ਆਪਣੇ ਕੋਵਿਡ-19 ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਦੇ ਪੱਧਰ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਦੁੱਗਣੇ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦਰਾਂ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਗਏ ਹਨ। ਜੋਖਮ ਦੀ ਇੱਛਾ ਆਮ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਦੁਬਾਰਾ ਪਰਤ ਗਈ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਐੱਨਬੀਐੱਫਸੀ ਵਧੇਰੇ ਜੋਖਮ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ।

ਡਿਸਕਲੇਮਰ

ਇਹ ਐੱਮਐੱਸਐੱਮਈ ਪਲਸ ਰਿਪੋਰਟ (ਰਿਪੋਰਟ) ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਲਿਮਟਡ (ਟੀਯੂ ਸਿਬਿਲ) ਦੁਆਰਾ ਤਿਆਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ। ਰਿਪੋਰਟ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਕੇ ਅਤੇ ਇਸਤੇਮਾਲ ਕਰਕੇ, ਯੂਜ਼ਰ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਮੰਨਦਾ ਹੈ ਕਿ ਅਜਿਹੀ ਵਰਤੋਂ ਇਸ ਡਿਸਕਲੇਮਰ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੈ। ਇਹ ਰਿਪੋਰਟ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਉਸ ਸੰਗ੍ਰਹਿ 'ਤੇ ਅਧਾਰਤ ਹੈ, ਜੋ ਟੀਯੂ ਸਿਬਿਲ ਦੀਆਂ ਮੈਂਬਰ ਹਨ। ਹਾਲਾਂਕਿ ਟੀਯੂ ਸਿਬਿਲ ਨੇ ਰਿਪੋਰਟ ਤਿਆਰ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਦੁੱਕਵੀਂ ਦੇਖਭਾਲ ਅਪਣਾਈ ਹੈ, ਪਰ ਇਹ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਇਸ ਨੂੰ ਸੌਂਪੀ ਗਈ ਗਲਤ ਜਾਂ ਨਾਕਾਫੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਕਾਰਨ ਹੋਈ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤਤਾ, ਗਲਤੀਆਂ ਜਾਂ ਤਰੁੱਟੀਆਂ ਲਈ ਟੀਯੂ ਸਿਬਿਲ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਟੀਯੂ ਸਿਬਿਲ ਰਿਪੋਰਟ ਵਿਚਲੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਘਾਟ ਜਾਂ ਪੂਰਨਤਾ ਦੀ ਗਾਰੰਟੀ ਨਹੀਂ ਦਿੰਦਾ ਅਤੇ/ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਖਾਸ ਮਕਸਦ ਲਈ ਇਸਦੀ ਯੋਗਤਾ ਲਈ ਨਾ ਹੀ ਟੀਯੂ ਸਿਬਿਲ, ਰਿਪੋਰਟ ਤੱਕ ਕਿਸੇ ਪਹੁੰਚ ਜਾਂ ਨਿਰਭਰਤਾ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੈ ਅਤੇ ਸਪੱਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਟੀਯੂ ਸਿਬਿਲ ਅਜਿਹੀ ਸਾਰੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਤੋਂ ਇਨਕਾਰ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਰਿਪੋਰਟ ਦੀ ਕਿਸੇ ਕਾਰਜ, ਉਤਪਾਦ ਨੂੰ ਮੰਨਣ ਜਾਂ ਨਾ ਮੰਨਣ ਜਾਂ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਸਿਫਾਰਸ਼ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਅਤੇ ਨਾ ਹੀ ਇਸ ਰਿਪੋਰਟ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਕਿਸੇ ਸੰਬੰਧਤ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਇਕਾਈ ਨੂੰ (i) ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਜਾਂ ਨਾ ਦੇਣ ਅਤੇ (ii) ਕਿਸੇ ਵਿੱਤੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਦਾਖਲ ਹੋਣ ਜਾਂ ਨਾ ਹੋਣ ਦੇ ਲਈ ਟੀਯੂ ਸਿਬਿਲ ਕੋਈ ਸਿਫਾਰਸ਼ ਕਰਦੀ ਹੈ। ਰਿਪੋਰਟ ਵਿਚਲੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਕੋਈ ਸਲਾਹ ਦਾ ਅਧਾਰ ਨਹੀਂ ਰੱਖਦੀ ਅਤੇ ਇਸ ਰਿਪੋਰਟ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਕੋਈ ਫੈਸਲਾ ਲੈਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਉਪਭੋਗਤਾ ਨੂੰ ਉਹ ਸਾਰੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਖੁਦ ਕਰਨੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ ਜੋ ਉਸਦੀ ਰਾਏ ਵਿੱਚ ਸਮਝਦਾਰੀ ਬਣਾਉਣ ਵਿੱਚ ਸਹਾਇਤਾ ਕਰਨ। ਰਿਪੋਰਟ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਨਫਾਰਮੇਸ਼ਨ ਕੰਪਨੀਜ਼ (ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨ) ਐਕਟ 2005, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਨਫਾਰਮੇਸ਼ਨ ਕੰਪਨੀਜ਼ ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨਜ਼, 2006, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਨਫਾਰਮੇਸ਼ਨ ਕੰਪਨੀਜ਼ ਰੂਲਜ਼, 2006 ਦੀਆਂ ਧਾਰਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਬਿਨਾਂ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਤੋਂ ਇਸ ਰਿਪੋਰਟ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹਿੱਸੇ ਦੀ ਨਕਲ ਨੂੰ ਵੰਡਿਆ ਜਾਂ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

TransUnion^{tu} CIBIL

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

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