

# ਐਮਐਸਐਮਈ ਪਲਸ

ਅਗਸਤ 2023

---





## ਸ਼੍ਰੀ ਸ਼ਿਵਸੁਬਰਾਮਨੀਅਮ ਰਾਮਨ

ਚੇਅਰਮੈਨ ਅਤੇ ਐਮਡੀ, ਐਸਆਈਡੀਬੀਆਈ

ਐਮਐਸਐਮਈ ਸੈਕਟਰ ਦੇ ਪੁਨਰ-ਉਥਾਨ ਲਈ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਪ੍ਰਗਤੀਸ਼ੀਲ ਸੁਧਾਰਾਂ ਨੇ ਜ਼ੋਰਦਾਰ ਵਪਾਰਕ ਗਤੀਵਿਧੀ ਅਤੇ ਮਾਈਕਰੋ ਅਤੇ ਸਮਾਲ ਬੰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਿੱਚ ਸੁਧਾਰ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਫਲ ਦਿੱਤਾ ਹੈ। ਅਸੀਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਉਦਯੋਗ ਨੂੰ ਐਮਐਸਐਮਈ ਲਈ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਮੌਕਿਆਂ ਤੱਕ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਪਹੁੰਚ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਕੇ ਇਸ ਵਧਦੀ ਮੰਗ ਦਾ ਸਮਰਥਨ ਕਰਨ ਲਈ ਉਤਸ਼ਾਹਿਤ ਕਰਾਂਗੇ, ਜਿਸ ਨਾਲ ਸਰਕਾਰ ਦੇ 5 ਟ੍ਰਿਲੀਅਨ ਡਾਲਰ ਦੇ ਅਰਥਚਾਰੇ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ ਸੈਕਟਰ ਅਤੇ ਆਰਥਿਕਤਾ ਦੇ ਨਿਰੰਤਰ ਵਿਕਾਸ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਇਆ ਜਾ ਸਕੇਗਾ।



## ਮਿਸਟਰ ਰਾਜੇਸ਼ ਕੁਮਾਰ

ਐਮਡੀ ਅਤੇ ਸੀਈਓ, ਟਰਾਂਸਯੂਨੀਅਮ ਸੀਆਈਬੀਆਈਐਲ ਲਿਮਿਟਡ।

ਮੰਗ ਸਪਲਾਈ ਦੇ ਪਾੜੇ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨਾ ਰਿਣਦਾਤਿਆਂ ਲਈ ਇੱਕ ਤਰਜੀਹੀ ਕਾਲ-ਟੂ-ਐਕਸ਼ਨ ਹੈ। ਵਧਦੀ ਮੰਗ, ਬਿਹਤਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਅਤੇ ਆਰਥਿਕ ਵਿਕਾਸ ਦੀਆਂ ਸੰਭਾਵਨਾਵਾਂ ਦੇ ਨਾਲ, ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਲਈ ਆਪਣੇ ਐਮਐਸਐਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਦਾ ਵਿਸਤਾਰ ਕਰਨ ਦਾ ਸਮਾਂ ਅਨੁਕੂਲ ਹੈ। ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਲਗਭਗ 630 ਲੱਖ ਐਮਐਸਐਮਈ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਹਨ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਸਿਰਫ਼ 250 ਲੱਖ ਨੇ ਹੀ ਰਸਮੀ ਸਰੋਤਾਂ ਤੋਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਿਆ ਹੈ। ਜਦੋਂ ਕਿ ਸੈਕਟਰ %2.5 ਦੀ ਅਨੁਮਾਨਿਤ ਮਿਸ਼ਰਿਤ ਸਾਲਾਨਾ ਵਿਕਾਸ ਦਰ (ਸੀਏਜੀਆਰ) ਨਾਲ ਵਿਕਾਸ ਨਾਲ ਵੱਧ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਐਮਐਸਐਮਈ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਇਕਾਈਆਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23 ਤੱਕ 750 ਲੱਖ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚਣ ਦੀ ਉਮੀਦ ਹੈ, ਇਹਨਾਂ ਵਿੱਚੋਂ, ਲਗਭਗ 500 ਲੱਖ ਐਨਟੀਸੀ ਐਮਐਸਐਮਈ ਹੋਣ ਦੀ ਉਮੀਦ ਹੈ। ਰਿਣਦਾਤਾ ਯੋਗ ਐਨਟੀਸੀ ਐਮਐਸਐਮਈ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਕੇ, ਉਹਨਾਂ ਨਾਲ ਜੁੜ ਕੇ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਲਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਉਤਪਾਦਾਂ ਨੂੰ ਅਨੁਕੂਲਿਤ ਕਰਕੇ ਇਸ ਵਿਸ਼ਾਲ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਟੈਪ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ।

## ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸੀਆਈਬੀਆਈਐਲ

ਸ਼ਰਯਾ ਪਾਟਿਲ

Sharada.Patil@transunion.com

ਸ਼ਰੁਤੀ ਤਿਵਾੜੀ

Shruti.Tiwari@transunion.com

ਵਿਪੁਲ ਮਹਾਜਨ

Vipul.Mahajan@transunion.com

ਐਨੀ ਨਿਸ਼ਾਂਕ

Annie.Nishank@transunion.com

ਨਮਰਤਾ ਪਾਰਾਸ਼ਾਰ

Namrata.Parashar@transunion.com

## ਐਸਆਈਡੀਬੀਆਈ

ਸੰਜੇ ਜੈਨ

erdav@sidbi.in

ਚੰਦ ਕੁਰੀਲ

erdav@sidbi.in

ਹਾਂਗਜ਼ੋ ਗਿਨਸੁਆਨਮੁੰਗ

erdav@sidbi.in

ਸੋਹਨ ਨਾਗ

erdav@sidbi.in

ਡੀਵਿੱਚ ਸਾਹਨੀ

erdav@sidbi.in

ਵੈਦਿੱਤਾ ਸੱਨਿਵਾਸਾ

erdav@sidbi.in



# ਵਿਸ਼ਾ-ਸੂਚੀ

ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਸਾਰ	4
ਇੰਡਸਟਰੀ ਇਨਸਾਈਟਸ: ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਡਿਮਾਂਡ, ਸਪਲਾਈ ਅਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਕਾਸ	6
ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟ ਵਪਾਰਕ ਉਧਾਰ 'ਤੇ - ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਅਤੇ ਅਪਰਾਧਿਕ ਰੁਝਾਨ	11
ਵਿੰਟੇਜ ਕਰਵ ਐਮਐਸਐਮਈ ਲਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਵਧਾਉਣਾ:	14
ਵਿਕਾਸ ਅਤੇ ਅੰਡਰਰਾਈਟਿੰਗ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਲਈ ਐਨਟੀਸੀ 'ਮਾਈਕਰੋ' ਐਮਐਸਐਮਈ ਨੂੰ ਉਦੇਸ਼ਿਤ ਕਰਨਾ	16
ਵਪਾਰਕ ਅਤੇ ਖਪਤਕਾਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜਾਣਕਾਰੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਐਮਐਸਐਮਈ ਦੇ ਗੁਣ - ਵਿਆਪਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜਾਣਕਾਰੀ ਰਿਪੋਰਟ	24

## ਬੇਦਾਅਵਾ:

1. ਇਸ ਐਮਐਸਐਮਈ ਪਲਸ ਰਿਪੋਰਟ ਵਿੱਚ ਦੱਸੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਨੰਬਰ INR (ਭਾਰਤੀ ਰਾਸ਼ਟਰੀ ਰੁਪਿਆ) ਵਿੱਚ ਹਨ।
2. FY Q2023 4 ਦੇ ਮੁੱਲ ਅਸਥਾਈ ਹਨ ਅਤੇ ਸੰਸ਼ੋਧਨ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹਨ ਕਿਉਂਕਿ ਵਾਧੂ ਡੇਟਾ ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸੀਆਈਬੀਆਈਐਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬਿਊਰੋ ਨੂੰ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਭਾਰਤੀ ਅਰਥਵਿਵਸਥਾ ਨੇ ਆਪਣੀ ਵਿਕਾਸ ਗਤੀ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਿਆ ਹੈ, ਸਮੁੱਚੀ ਆਰਥਿਕ ਗਤੀਵਿਧੀ ਲਚੀਲੀ ਬਣੀ ਹੋਈ ਹੈ। ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਸੈਕਟਰ, ਜੋ ਕਿ ਭਾਰਤ ਦੀ ਆਰਥਿਕਤਾ ਦੀ ਰੀੜ੍ਹ ਦੀ ਹੱਡੀ ਹੈ, ਇਹ ਰੁਝਾਨ ਦਿਖਾਉਂਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਸਥਿਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧਾ ਦਰ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ। ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਪਲਸ ਦਾ ਇਹ ਐਡੀਸ਼ਨ FY -23Q4 ਤੋਂ ਕਮਰਸ਼ੀਅਲ। ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਨਸਾਈਟਸ ਨੂੰ ਡੀਕੋਡ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਦੀਆਂ ਖੋਜਾਂ ਦਰਸਾਉਂਦੀਆਂ ਹਨ:

- **ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਕਾਸ ਗਤੀ ਜਾਰੀ ਹੈ:** ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੇਰਟਫੋਲੀਓ ਸਾਲਾਨਾ %15 ਦੀ ਦਰ ਨਾਲ ਵਧਿਆ ਅਤੇ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ -23Q4 ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ 27.7 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਰਿਹਾ।

ਭਾਰਤ ਦੇ ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੈਕਟਰ ਦੀ ਮੈਪਿੰਗ- FY -23Q4		
ਮੰਗ (ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਨਕੁਆਰੀ ਵਾਲੀਅਮ) ਨੂੰ ਇੰਡੈਕਸ ਕੀਤਾ ਗਿਆ: FY -20Q100 = 3		
FY 22-Q4	FY 23-Q4	ਸਾਲਾਨਾ ਵਿਕਾਸ (%)
170	226	33%
ਸਪਲਾਈ (ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਸੰਵਿਤਰਣ ਰਾਸ਼ੀ - ₹ ਲੱਖ ਕਰੋੜ)		
FY 22-Q4	FY 23-Q4	ਸਾਲਾਨਾ ਵਿਕਾਸ(%)
2.45	2.41	- 1.6 %
ਵਿਕਾਸ (ਬੈਲੇਂਸ-ਸ਼ੀਟ ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ - ₹ ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਵਿੱਚ) 720 ਦਿਨਾਂ ਤੱਕ*		
FY 22-Q4	FY 23-Q4	ਸਾਲਾਨਾ ਵਿਕਾਸ(%)
21.7	25.3	16.6%
ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ (ਗੁਣਾ ਅਣਗਹਿਲੀ ਦਰ) #		
90-720 ਦਿਨ ਪਿਛਲਾ ਬਕਾਇਆ (ਡੀਪੀਡੀ) (ਸਬ-ਸਟੈਂਡਰਡ ਸਮੇਤ)		
FY 22-Q4	FY 23-Q4	YoY ਬਦਲ (bps)
2.9%	2.4%	-0.5%

\*ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਪੇਰਟਫੋਲੀਓ ਵਿੱਚ 720 ਡੀਪੀਡੀ/ਨੁਕਸਾਨ/ਸ਼ੱਕੀ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ₹ 2.4 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਦੇ ਡਿਫਾਲਟ ਮਾਮਲੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।  
# ਨਵੀਂ ਅਣਗਹਿਲੀ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ 720 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਡੀਪੀਡੀ ਵਾਲੇ ਵਿਰਾਸਤੀ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਨਹੀਂ ਕਰਦੀ ਹੈ ਜਾਂ ਨੁਕਸਾਨ/ਸ਼ੱਕੀ ਵਜੋਂ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।

- **'ਮਾਈਕ੍ਰੋ'-ਖੰਡ ਉਤਪਤੀ ਵਿੱਚ ਉੱਚਤਮ ਵਾਧਾ:** FY -23Q4 ਲਈ ਨਵੀਂ-ਉਤਪਤੀ INR 241K ਕਰੋੜ ਸੀ। 'ਮਾਈਕ੍ਰੋ' ਖੰਡ (INR 1 ਕਰੋੜ ਤੋਂ ਘੱਟ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ) ਨੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਮੁੱਲ ਵਿੱਚ %23 ਸਾਲਾਨਾ ਵਾਧਾ ਦਰਜ ਕੀਤਾ ਹੈ ਜਦੋਂ ਕਿ 'ਸਮਾਲ' ਖੰਡ (INR 1 ਕਰੋੜ ਤੋਂ INR 10 ਕਰੋੜ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ) ਸਿਰਫ %1 ਦੀ ਦਰ ਨਾਲ ਵਧਿਆ ਹੈ। ਨਾਲ ਹੀ, 'ਮੀਡੀਅਮ' ਖੰਡ (INR 10 ਕਰੋੜ ਤੋਂ INR 50 ਕਰੋੜ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ) 'ਤੇ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਮੁੱਲ %19 ਸਾਲਾਨਾ ਘਟਿਆ ਹੈ।
- **ਉਦਯੋਗੀਕਰਨ ਦੇ ਸਿੱਧਾ ਅਨੁਪਾਤਕ ਵਿਕਾਸ:** ਉੱਚ ਉਦਯੋਗੀਕਰਨ ਵਾਲੇ ਰਾਜਾਂ ਵਿੱਚ ਉੱਚ ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧਾ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ। ਰਾਜ ਅਨੁਸਾਰ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਉੱਤਰ ਪ੍ਰਦੇਸ਼, ਕਰਨਾਟਕ, ਤੇਲੰਗਾਨਾ ਅਤੇ ਹਰਿਆਣਾ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਵਿਕਾਸ ਦਰ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਸੀ, ਮੁੱਖ ਤੌਰ 'ਤੇ 'ਮਾਈਕ੍ਰੋ' ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੁਆਰਾ ਸੰਚਾਲਿਤ ਸੀ। ਇਨ੍ਹਾਂ ਚਾਰ ਰਾਜਾਂ ਵਿੱਚੋਂ, ਕਰਨਾਟਕ ਨੇ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ %8 ਦੀ ਵਿਕਾਸ ਦਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ। ਕਰਨਾਟਕ ਵਿੱਚ 'ਮਾਈਕ੍ਰੋ' ਉੱਦਮਾਂ ਨੂੰ ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਪਲਾਈ ਵਿੱਚ ਸਾਲਾਨਾ %119 ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ।
- **ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਹੋਇਆ ਸੁਧਾਰ:** ਮਹਾਂਮਾਰੀ ਤੋਂ ਪ੍ਰੇਰਿਤ ਤਣਾਅ ਦੇ ਬਾਅਦ, ਅਣਗਹਿਲੀ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਸੀ। ਇਹ ਤਿਆਗੀਆਂ ਵਿੱਚ ਹੌਲੀ-ਹੌਲੀ ਘਟਿਆ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਨੇ ਆਪਣੀਆਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਚੰਗੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਨਿਭਾਉਣਾ ਜਾਰੀ ਰੱਖਿਆ ਹੈ। ਸਾਰੀਆਂ ਤਿੰਨ ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਵਿੱਚ ਅਣਗਹਿਲੀਆਂ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਘਟੀਆਂ ਹਨ, ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਬੈਂਕਾਂ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਘੱਟ %1.4 ਹੈ।

- **ਮੰਗ ਅਤੇ ਸਪਲਾਈ ਦੇ ਅੰਤਰ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨਾ ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਲਈ ਤਰਜੀਹੀ ਕਾਲ-ਟੂ-ਐਕਸ਼ਨ:** ਵਧਦੀ ਮੰਗ, ਬਿਹਤਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਅਤੇ ਆਰਥਿਕ ਵਿਕਾਸ ਦੀਆਂ ਸੰਭਾਵਨਾਵਾਂ ਦੇ ਨਾਲ, ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਲਈ ਆਪਣੇ ਐਮਐਸਐਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਦਾ ਵਿਸਥਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਸਮਾਂ ਅਨੁਕੂਲ ਹੈ। ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਲਗਭਗ 630 ਲੱਖ ਐਮਐਸਐਮਈ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਹਨ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਸਿਰਫ਼ 250 ਲੱਖ ਨੇ ਹੀ ਉਪਚਾਰਿਕ ਸਰੋਤਾਂ ਤੋਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਿਆ ਹੈ। ਜਦੋਂ ਕਿ ਸੈਕਟਰ %2.5 ਦੀ ਅਨੁਮਾਨਿਤ ਮਿਸ਼ਰਿਤ ਸਾਲਾਨਾ ਵਿਕਾਸ ਦਰ (ਸੀਏਜੀਆਰ) ਨਾਲ ਵਿਕਾਸ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23 ਤੱਕ ਐਮਐਸਐਮਈ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਇਕਾਈਆਂ ਦੀ ਅਨੁਮਾਨਿਤ ਸੰਖਿਆ 750 ਲੱਖ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚਣ ਦੀ ਉਮੀਦ ਹੈ। ਇਹਨਾਂ ਵਿੱਚੋਂ, ਲਗਭਗ 500 ਲੱਖ ਐਨਟੀਸੀ ਐਮਐਸਐਮਈ ਇਕਾਈਆਂ ਹੋਣ ਦੀ ਉਮੀਦ ਹੈ। ਰਿਣਦਾਤਾ ਯੋਗ ਐਨਟੀਸੀ ਐਮਐਸਐਮਈ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਕੇ, ਉਹਨਾਂ ਨਾਲ ਜੁੜ ਕੇ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਲਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਉਤਪਾਦਾਂ ਨੂੰ ਅਨੁਕੂਲਿਤ ਕਰਕੇ ਇਸ ਵਿਸ਼ਾਲ ਖੰਡ ਦਾ ਲਾਭ ਉਠਾ ਸਕਦੇ ਹਨ।
- **ਨਿਊ-ਟੂ-ਕ੍ਰੈਡਿਟ (ਐਨਟੀਸੀ) ਇਕਾਈਆਂ ਐਮਐਸਐਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧੇ ਦੇ ਅਗਲੇ ਪੜਾਅ ਨੂੰ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕਰਨਗੀਆਂ:** ਐਮਐਸਐਮਈ ਪਲਸ ਦਾ ਇਹ ਐਡੀਸ਼ਨ 'ਮਾਈਕ੍ਰੋ' ਐਨਟੀਸੀ ਐਮਐਸਐਮਈ 'ਤੇ ਇੱਕ ਅਧਿਐਨ ਨੂੰ ਕਵਰ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਐਮਐਸਐਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧੇ ਨੂੰ ਉਤਪ੍ਰੇਰਕ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਇਸ ਹਿੱਸੇ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਦਾ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ -23Q4 ਵਿੱਚ, %56 ਉਤਪੱਤੀ ਐਨਟੀਸੀ ਨੇ ਇਸ ਤੱਥ ਨੂੰ ਘਰ ਪਹੁੰਚਾਇਆ ਕਿ ਐਨਟੀਸੀ ਖੰਡ ਐਮਐਸਐਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧੇ ਦੇ ਅਗਲੇ ਪੜਾਅ ਨੂੰ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਸਹਾਇਕ ਹੋਵੇਗਾ। ਐਨਟੀਸੀ ਖੰਡ ਨੇ 'ਮਾਈਕ੍ਰੋ' ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਉਤਪਤੀ ਅੰਦਰ %61 ਤੋਂ ਵੱਧ ਦਾ ਯੋਗਦਾਨ ਦਿੱਤਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ 10 ਲੱਖ ਤੋਂ ਘੱਟ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੀ ਹਿੱਸੇਦਾਰੀ ਵੱਧ ਹੈ।
- **ਸੂਚਨਾ ਬੁਨਿਆਦੀ ਢਾਂਚੇ ਅਤੇ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਦੇ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਵਿਕਾਸ ਦੇ ਨਾਲ, ਐਮਐਸਐਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅੰਡਰਰਾਈਟਿੰਗ ਜਾਣਕਾਰੀ ਆਧਾਰਿਤ, ਤੇਜ਼, ਅਤੇ ਵਧੇਰੇ ਭਰੋਸੇਮੰਦ ਬਣ ਗਈ ਹੈ।** ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਯੋਗ ਐਨਟੀਸੀ ਐਮਐਸਐਮਈ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਅਤੇ ਸਥਾਈ ਵਿਕਾਸ ਨੂੰ ਵਧਾਉਣ ਲਈ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਪਲਾਈ ਕਰਨ ਲਈ ਡਾਟਾ ਦੀ ਸ਼ਕਤੀ ਦੀ ਚਤੁਰਾਈ ਨਾਲ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।

1 ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਨੂੰ ਇਕਾਈ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਇਕੱਠੇ ਕੀਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਵਰਗੀਕ੍ਰਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਮਾਈਕ੍ਰੋ: ₹ 1 ਕਰੋੜ ਤੱਕ ਦਾ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਵੈਰੀ ਸਮਾਲ: < ₹ 10 ਲੱਖ; ਮਾਈਕ੍ਰੋ: ₹ 10 ਲੱਖ ਅਤੇ ₹ 50 ਲੱਖ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ; ਮਾਈਕ੍ਰੋ 2: ₹ 50 ਲੱਖ ਅਤੇ ₹ 1 ਕਰੋੜ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ।

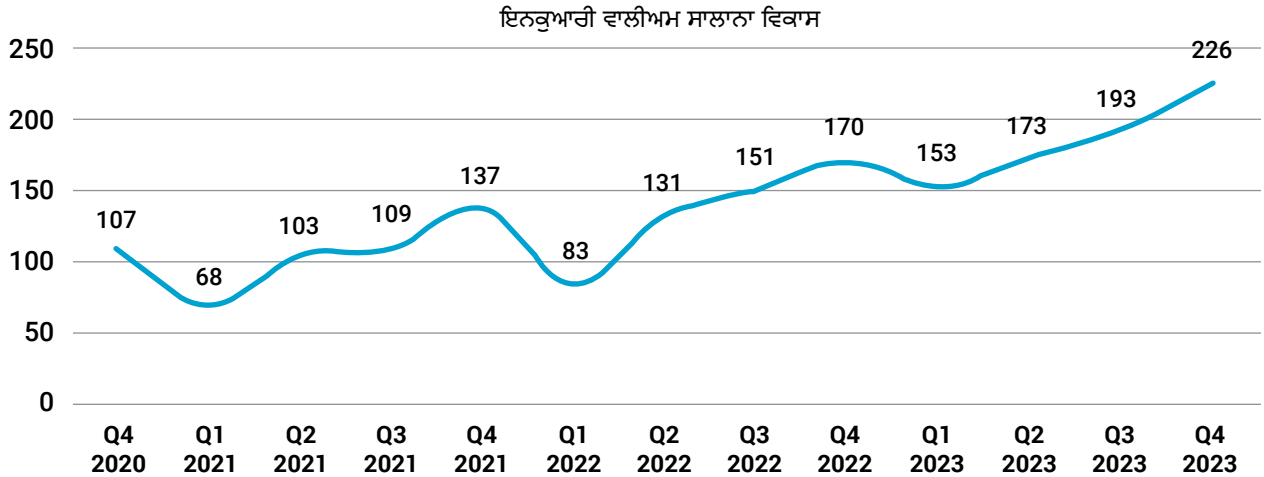


## ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਲਗਾਤਾਰ ਵਧਦੀ ਮੰਗ

ਆਰਥਿਕ ਗਤੀਵਿਧੀ ਵਿੱਚ ਸੁਧਾਰ ਨੇ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਮੰਗ ਨੂੰ ਉਤਸ਼ਾਹਿਤ ਕੀਤਾ ਹੈ ਜੋ ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਦੇ ਉਸੇ ਸਮੇਂ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ FY23-Q4 ਵਿੱਚ 33% ਵਧਿਆ ਹੈ। FY 23-Q4 ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ (ਜਾਂਚ) FY20-Q4 ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਦੁੱਗਣੀ ਸੀ, ਜੋ ਕਰਜ਼ ਲੈਣ ਦੀ ਗਤੀਵਿਧੀ ਵਿੱਚ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਅਤੇ ਧਿਆਨ ਦੇਣ ਯੋਗ ਵਾਧਾ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ।

ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ FY 23-Q4 ਵਿੱਚ **33%** ਦੀ ਦਰ ਨਾਲ ਵਧੀ

## ਇੰਡੈਕਸਡ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਨਕੁਆਰੀ ਵਾਲੀਅਮ



ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਦੀ ਤਿਆਰੀ  
ਸੂਚਕਾਂਕ: FY -20Q3

## ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੁਆਰਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ

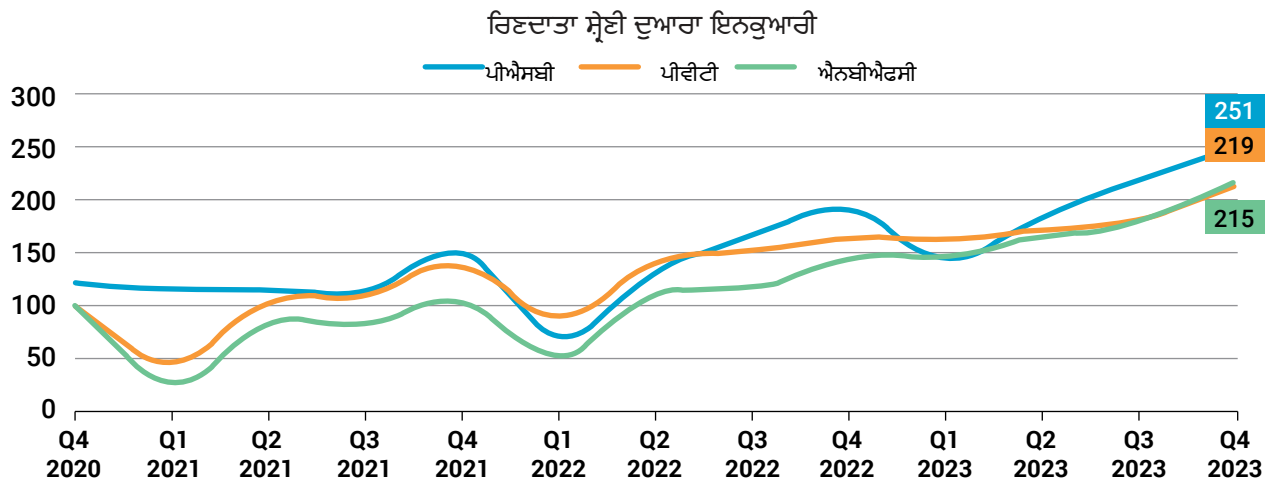
FY 23-Q4 ਵਿੱਚ, ਪੀਬੀਐਸ ਅਤੇ ਨਿੱਜੀ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ 1.3 ਗੁਣਾ ਵੱਧ ਗਈ ਹੈ। ਪਿਛਲੇ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਐਨਬੀਐਫਸੀ 'ਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ 1.5 ਗੁਣਾ ਵਧਣ ਦੇ ਨਾਲ, ਉਹ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਪੇਸ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਪ੍ਰਤੀਯੋਗੀ ਖਿਡਾਰੀਆਂ ਵਜੋਂ ਉੱਭਰ ਰਹੇ ਹਨ। ਵਪਾਰਕ ਗਤੀਵਿਧੀ ਵਿੱਚ ਸੁਧਾਰ, ਸਮਰਿਧ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਡੇਟਾ ਦੀ ਉਪਲਬਧਤਾ ਅਤੇ ਡਿਜੀਟਲ ਕਰਜ਼ ਨੂੰ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਲਾਗੂ ਕਰਨਾ ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ ਨੂੰ ਵਧਾਉਣ ਲਈ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਕਾਰਕ ਹਨ।

ਜਨਤਕ ਅਤੇ ਨਿੱਜੀ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਤੋਂ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਮੰਗ 1.3x ਵਧੀ ਹੈ

ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ ਵਿੱਚ ਵਾਧੇ ਦਾ ਕਾਰਨ ਇਹ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ:

- ਵਪਾਰਕ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਵਿੱਚ ਸੁਧਾਰ
- ਸਮਰਿਧ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਡੇਟਾ ਦੀ ਉਪਲਬਧਤਾ
- ਡਿਜੀਟਲ ਉਧਾਰ ਪ੍ਰਤੀ ਅਪਣਾਉਣ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ

### ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦੁਆਰਾ ਸੂਚੀਬੱਧ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਨਕੁਆਰੀ



ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਦੀ ਤਿਮਾਹੀ  
ਸੂਚਕਾਂਕ: FY -20Q3



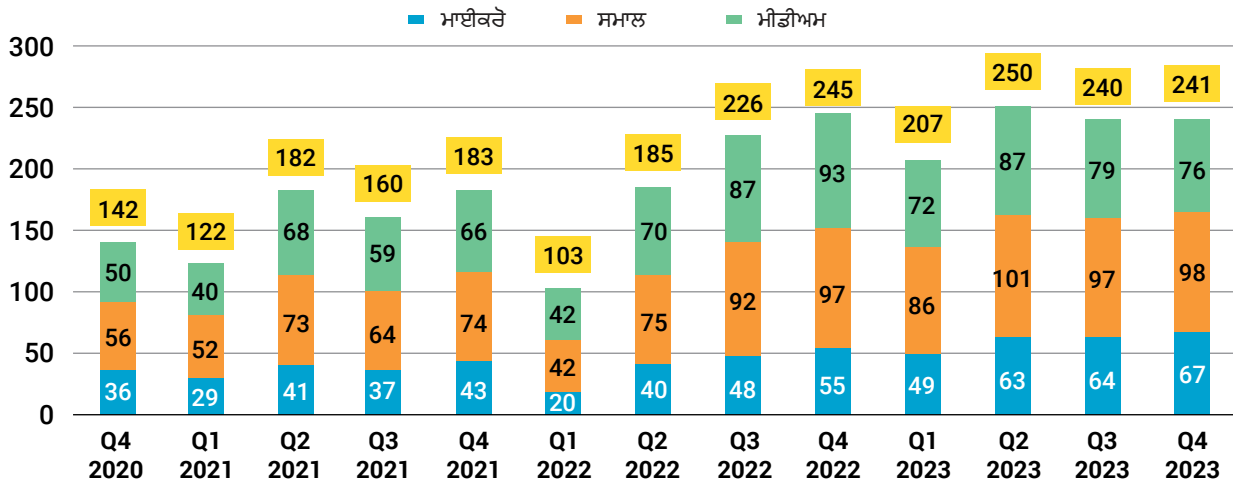


# ਕੈਡਿਟ ਸਪਲਾਈ ਦੀ ਘੱਟਦੀ ਮੰਗ ਘੱਟ

ਵਧਦੀ ਮੰਗ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਐਮਐਸਐਮਈ ਸੈਕਟਰ ਲਈ ਕੈਡਿਟ ਪ੍ਰਵਾਹ ਹੌਲੀ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਰਿਣਦਾਤਾ ਵਪਾਰਕ ਉਧਾਰ 'ਤੇ ਸਾਵਧਾਨ ਪਹੁੰਚ ਅਪਣਾਉਂਦੇ ਹਨ। ਕੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ 33% ਦੀ ਦਰ ਨਾਲ ਵਧੀ ਜਦੋਂ ਕਿ ਸਪਲਾਈ FY 23-Q4 ਵਿੱਚ ਸਿਰਫ 11% ਵਧੀ।

FY 23-Q4 ਵਿੱਚ, ਨਵੇਂ ਐਮਐਸਐਮਈ ਕੈਡਿਟ ਉਤਪੱਤੀਆਂ 'ਤੇ ਕੁੱਲ ਰਕਮ INR 241K ਕਰੋੜ ਸੀ। ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 20-Q4 ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ, ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਵੰਡ ਵਿੱਚ ਮਾਰਚ 2023 ਤੱਕ 1.7X ਵਾਧਾ ਹੋਇਆ ਹੈ।

ਐਮਐਸਐਮਈ ਵੰਡ ਦੀ ਰਕਮ (ਹਜ਼ਾਰ ਕਰੋੜ ਵਿੱਚ)

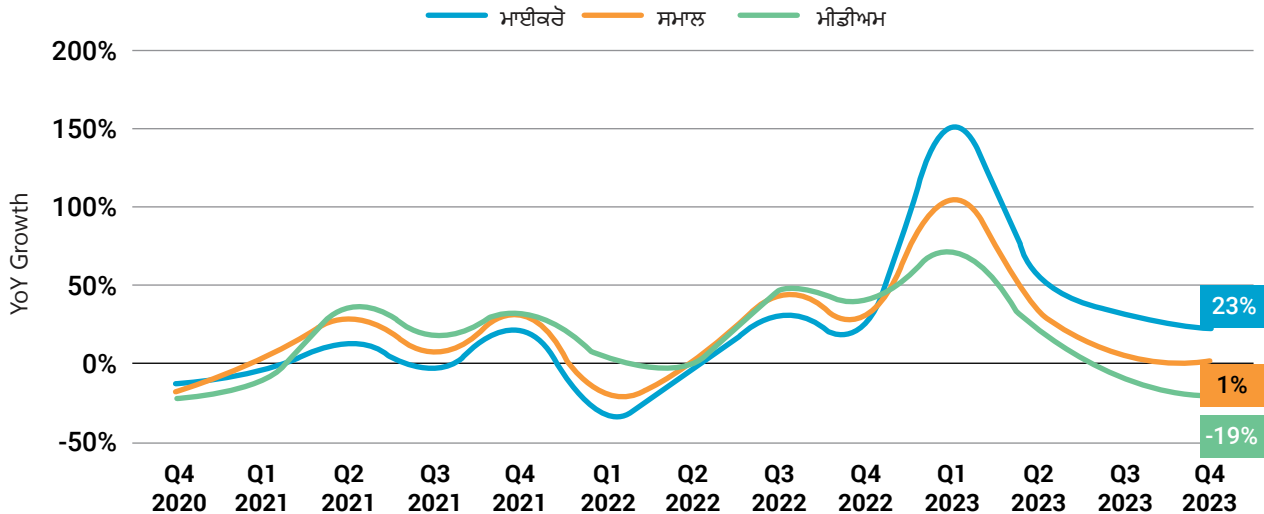


ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਦੀ ਤਿਮਾਹੀ

## ਪੀਐਸਬੀ 'ਮਾਈਕਰੋ' ਉੱਦਮਾਂ ਲਈ ਮੋਹਰੀ ਕੈਡਿਟ ਸਪਲਾਈ ਹਨ

'ਮਾਈਕਰੋ' ਉਦਯੋਗਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਮੁੱਖਤਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਨਾਲ, ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਉਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਰੁਝਾਨਾਂ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕੈਡਿਟ ਮੰਗ ਵਿੱਚ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ ਹੈ। ਅੰਤਰਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀਆਂ ਦਰਸਾਉਂਦੀਆਂ ਹਨ ਕਿ INR 1 ਕਰੋੜ ਦੇ ਕਰਜ਼ੇ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਵਿੱਚ 23% ਸਾਲਾਨਾ ਵਾਧਾ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਜਦੋਂ ਕਿ INR 1 ਕਰੋੜ ਤੋਂ ਵੱਧ ਕਰਜ਼ੇ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ੇਦਾਰ ਘੱਟ ਦਰ ਨਾਲ ਵਧੇ ਹਨ। ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਇਹ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਕਿ 'ਮਾਈਕ੍ਰੋ' ਕਰਜ਼ੇ (1 ਕਰੋੜ ਤੋਂ ਘੱਟ) ਕੈਡਿਟ ਵਾਧੇ ਨੂੰ ਚਲਾ ਰਹੇ ਹਨ।

ਐਮਐਲਐਮਈ ਖੰਡ ਦੁਆਰਾ ਮੁੱਲ ਉਤਪਤੀ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ



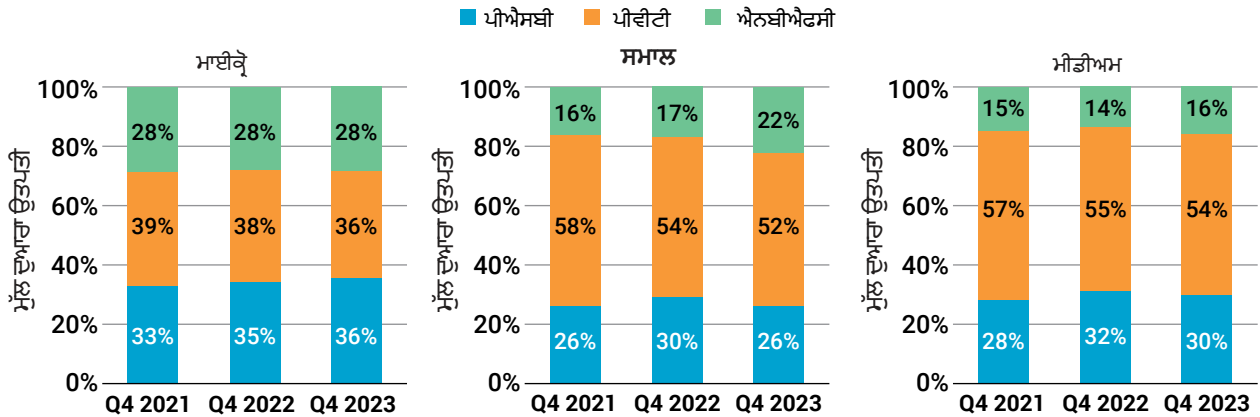
ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਦੀ ਤਿਮਾਹੀ

# ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੁਆਰਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਪਲਾਈ

ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹਿੱਸੇਦਾਰੀ ਦੇ ਨਾਲ ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਸੈਕਟਰ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਦੇਣ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਅੱਗੇ ਰਹੇ ਹਨ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਐਨਬੀਐਫਸੀ 'ਛੋਟੇ' ਖੰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਹੋਣ ਦੇ ਬਾਵਜੂਦ, FY 23-Q4 ਵਿੱਚ ਕਾਫ਼ੀ ਵਾਧੇ ਦੇ ਨਾਲ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਹਿੱਸੇਦਾਰੀ ਹਾਸਲ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ। ਜਦੋਂ ਕਿ ਨਿੱਜੀ ਅਤੇ ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਵੰਡ ਵਿੱਚ ਮਾਮੂਲੀ ਗਿਰਾਵਟ ਆਈ ਹੈ, ਐਨਬੀਐਫਸੀ ਇੱਕ ਉਤਸ਼ਾਹਜਨਕ ਚਾਲ ਦਾ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ, ਜੋ ਉਹਨਾਂ ਦੀਆਂ ਕਰਜ਼ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਰੁਝਾਨ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੇ ਹਨ।

## ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਕਿਸਮ ਦੇ ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਉਤਪਤੀ ਬਕਾਇਆ ਦਾ ਅਨੁਪਾਤਕ ਹਿੱਸਾ

ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਵਿੱਚ ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦੁਆਰਾ ਉਤਪਤੀ



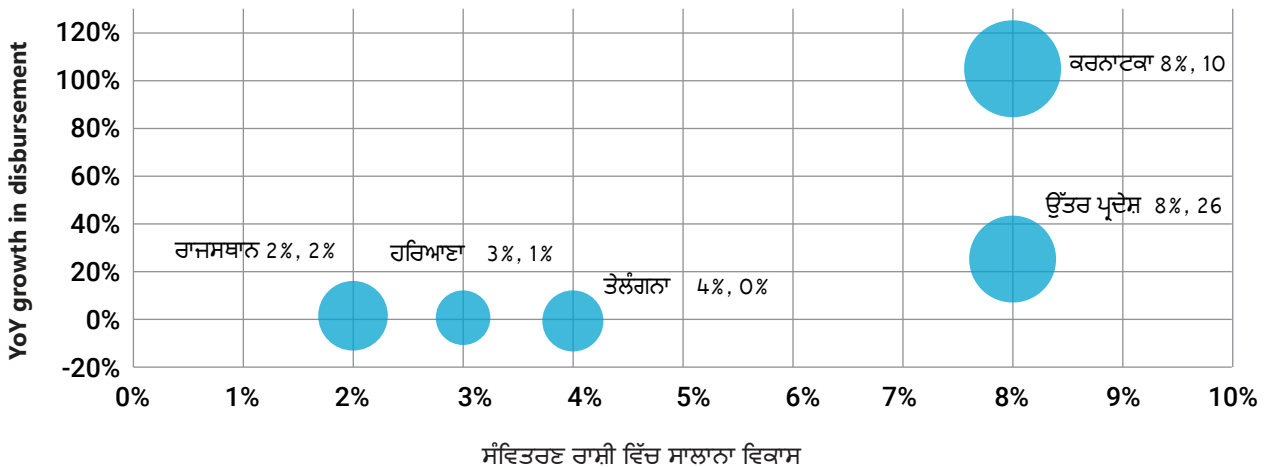
ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਦੀ ਤਿਮਾਹੀ

ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਵਪਾਰਕ ਉਧਾਰ ਉਹਨਾਂ ਰਾਜਾਂ ਵਿੱਚ ਕੇਂਦਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਜਾਰੀ ਹੈ ਜਿੱਥੇ ਜ਼ਿਆਦਾ ਉਦਯੋਗੀਕਰਨ ਹੈ। ਕਰਨਾਟਕ ਅਤੇ ਉੱਤਰ ਪ੍ਰਦੇਸ਼ ਉਤਪਤੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਵਧੇ।

ਕੁੱਲ ਮਨਜ਼ੂਰ ਰਾਸ਼ੀ (ਮਹਾਰਾਸ਼ਟਰ, ਗੁਜਰਾਤ ਅਤੇ ਤਾਮਿਲਨਾਡੂ) ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਉੱਚ ਉਦਯੋਗਿਕ ਰਾਜਾਂ ਨੇ FY 23-Q4 ਵਿੱਚ ~8% ਦੀ ਗਿਰਾਵਟ ਦੇ ਬਾਵਜੂਦ ਉਤਪਤੀ ਮੁੱਲ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਡਾ ਹਿੱਸਾ ਬਣਾਈ ਰੱਖਿਆ।

ਇਹਨਾਂ ਰਾਜਾਂ ਵਿੱਚ ਦੇਖਿਆ ਗਿਆ ਵਿਕਾਸ ਅਨੁਕੂਲ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਮਾਹੌਲ ਅਤੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਕਰਨ ਦੀ ਸੌਖ ਦੁਆਰਾ ਸਮਰਥਤ ਅਨੁਕੂਲ ਸਥਿਤੀਆਂ ਦੇ ਕਾਰਨ ਮੰਨਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

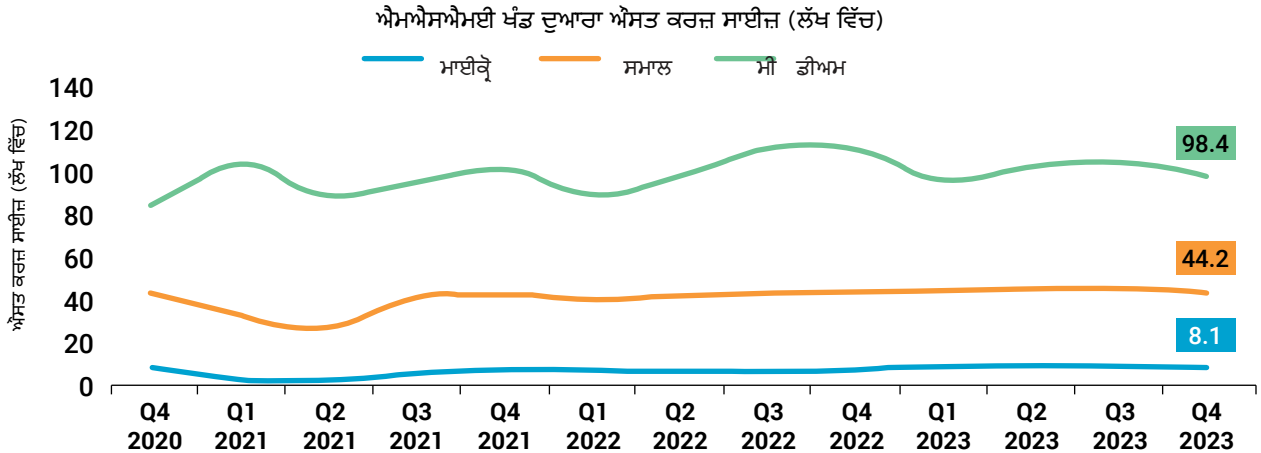
ਉਤਪਤੀ ਵਿਕਾਸ ਮੈਪ: ਮੁਢਲੇ 5 ਰਾਜ (FY 22-23 Q4)



## ਐਮਐਸਐਮਈ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਖੰਡ ਵਿੱਚ ਐਸਤ ਕਰਜ਼ ਸਾਈਜ਼ ਵਿੱਚ ਆਈ ਕਮੀ

FY 23-Q4 ਵਿੱਚ ਐਮਐਸਐਮਈ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਲਈ ਐਸਤ ਕਰਜ਼ ਦੇ ਸਾਈਜ਼ ਵਿੱਚ ਕਮੀ ਆਈ ਹੈ, ਖਾਸ ਤੌਰ 'ਤੇ INR 1 ਕਰੋੜ ਤੋਂ ਵੱਧ ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਲਈ। ਇਹ ਤਬਦੀਲੀ ਐਮਐਸਐਮਈ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਛੋਟੇ ਕਰਜ਼ ਸਾਈਜ਼ ਵੱਲ ਰੁਝਾਨ ਨੂੰ ਦੱਸਦੀ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਬਜ਼ਾਰ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ ਲੈਣ ਦੀਆਂ ਤਰਜੀਹਾਂ ਅਤੇ ਲੋੜਾਂ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ।

### ਐਮਐਸਐਮਈ ਖੰਡ ਦੁਆਰਾ ਐਸਤ ਕਰਜ਼ ਸਾਈਜ਼ (ਲੱਖ ਵਿੱਚ)

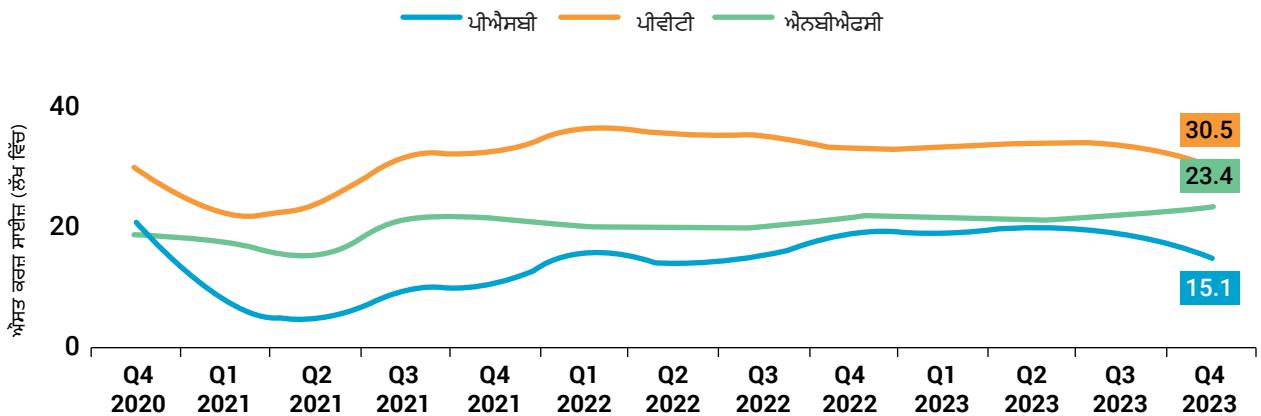


ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਦੀ ਤਿਮਾਹੀ

ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਦੇ ਰੂੜੀਵਾਦੀ ਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀਕੋਣ, ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਦੀ ਅਭਿਲਾਸ਼ਾ ਅਤੇ ਉਗਰਾਹੀ ਦੀ ਉੱਚ ਲਾਗਤ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਅਤੇ ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਾਂ ਵਿੱਚ ਐਸਤ ਕਰਜ਼ ਦੇ ਸਾਈਜ਼ ਵਿੱਚ ਕਮੀ ਆਈ ਹੈ। ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਅਤੇ ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਾਂ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ ਟਿਕਟ ਦਾ ਸਾਈਜ਼ ਕ੍ਰਮਵਾਰ 21% ਅਤੇ 7% ਘਟਿਆ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਕਿ ਐਨਬੀਐਫਸੀ 'ਤੇ ਐਸਤ ਕਰਜ਼ ਦਾ ਸਾਈਜ਼ FY 23-Q4 ਲਈ 9% ਸਾਲਾਨਾ ਵਧਿਆ ਹੈ।

ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਅਤੇ ਨਿੱਜੀ ਬੈਂਕਾਂ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ ਟਿਕਟ ਦਾ ਸਾਈਜ਼ ਕ੍ਰਮਵਾਰ 21% ਅਤੇ 7% ਘਟਿਆ ਹੈ, ਜਦੋਂ ਕਿ ਐਨਬੀਐਫਸੀ ਵਿੱਚ ਐਸਤ ਕਰਜ਼ ਸਾਈਜ਼ 9% ਵਧਿਆ ਹੈ

### ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੁਆਰਾ ਐਸਤ ਕਰਜ਼ ਸਾਈਜ਼ (ਲੱਖ ਵਿੱਚ)



ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਦੀ ਤਿਮਾਹੀ

## ਮਾਰਚ 2023 ਵਿੱਚ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਕਾਸ ਵਿੱਚ ਜਾਰੀ ਰਿਹਾ

FY 23-Q4 ਤੱਕ ਕੁੱਲ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ 27.7 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਇਸ ਕਿਤਾਬ ਦਾ ਇੱਕ ਹਿੱਸਾ-ਲਗਭਗ 9% ਦੀ ਰਕਮ INR 2.4 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਹੈ- ਵਿੱਚ 720 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦੇ ਡੀਪੀਡੀ (ਦਿਨ ਪਿਛਲੇ ਬਕਾਇਆ) ਵਾਲੇ ਵਿਰਾਸਤੀ ਖਾਤੇ ਜਾਂ ਘਾਟੇ/ਸ਼ੱਕੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੇ ਖਾਤੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ। ਇਸ ਐਮਐਸਐਮਈ ਪਲਸ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਸਾਡਾ ਧਿਆਨ 720 ਡੀਪੀਡੀ ਤੋਂ ਘੱਟ ਅਤੇ ਉਪ-ਮਾਨਕ ਵਾਲੇ ਖਾਤਿਆਂ 'ਤੇ ਹੋਵੇਗਾ, ਜੋ ਕਿ FY 23-Q4 ਤੱਕ 25.3 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਦੀ ਰਕਮ ਹੈ, ਜੋ 16% ਸਾਲਾਨਾ ਵਾਧਾ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ।

ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕੁੱਲ ਬਕਾਏ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ, 'ਮਾਈਕ੍ਰੋ' ਕਰਜ਼ਦਾਰ (INR 1 ਕਰੋੜ ਤੋਂ ਘੱਟ ਕਰਜ਼ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲਾ) ਲਗਭਗ 26% ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਂਦੇ ਹਨ, ਜੋ ਕਿ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ INR 6.5 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਹੈ। ਦੂਜੇ ਪਾਸੇ, 'ਸਮਾਲ' ਕਰਜ਼ਦਾਰ (INR 1 ਕਰੋੜ ਤੋਂ INR 10 ਕਰੋੜ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਕਰਜ਼ੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ) ਅਤੇ 'ਮੀਡੀਅਮ' ਕਰਜ਼ ਲੈਣ ਵਾਲੇ (INR 10 ਕਰੋੜ ਤੋਂ INR 50 ਕਰੋੜ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਕਰਜ਼ੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਸਮੂਹਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵਪਾਰਕ ਕੁੱਲ ਬਕਾਏ ਦਾ ਲਗਭਗ 74% ਬਣਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਇਹ INR 18.9 ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਹੈ।

ਵਪਾਰਕ ਰਿਣਦਾਤਾ ਸਥਾਨ ਵਿੱਚ 'ਮਾਈਕ੍ਰੋ', 'ਸਮਾਲ' ਅਤੇ 'ਮੀਡੀਅਮ' ਖੰਡ ਲਈ ਬਕਾਇਆ ਕ੍ਰਮਵਾਰ 18%, 17% ਅਤੇ 15% ਸਾਲਾਨਾ ਵਧਣਾ ਜਾਰੀ ਹੈ।

ਬੈਲੇਂਸ-ਸ਼ੀਟ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ (ਲੱਖ ਕਰੋੜ ਵਿੱਚ)

	<=720 ਡੀਪੀਡੀ, ਸਬ-ਸਟੈਂਡਰਡ	720+ ਡੀਪੀਡੀ/ਡੀਬੀਟੀ/ਘਾਟਾ	ਕੁੱਲ
Q4 2020	18.5	1.7	19.7
Q1 2021	17.8	1.8	19.6
Q2 2021	18.4	1.8	20.2
Q3 2021	18.8	1.9	20.7
Q4 2021	19.6	1.9	21.5
Q1 2022	19.4	2.1	21.5
Q2 2022	19.9	2.2	22.1
Q3 2022	20.7	2.3	23.0
Q4 2022	21.7	2.4	24.2
Q1 2023	22.1	2.4	24.5
Q2 2023	23.3	2.5	25.8
Q3 2023	24.2	2.6	26.8
Q4 2023	25.3	2.4	27.7
	16%	-1%	15%

	'ਮਾਈਕ੍ਰੋ'	'ਸਮਾਲ'	'ਮੀਡੀਅਮ'	ਕੁੱਲ
Q4 2020	4.6	7.5	6.0	18.0
Q1 2021	4.5	7.3	5.9	17.8
Q2 2021	4.7	7.6	6.1	18.4
Q3 2021	4.8	7.8	6.2	18.8
Q4 2021	5.0	8.1	6.4	19.6
Q1 2022	5.0	8.0	6.3	19.4
Q2 2022	5.1	8.3	6.5	19.9
Q3 2022	5.2	8.6	6.8	20.7
Q4 2022	5.5	9.1	7.2	21.7
Q1 2023	5.5	9.2	7.3	22.1
Q2 2023	5.9	9.7	7.7	23.3
Q3 2023	6.2	10.1	7.9	24.2
Q4 2023	6.5	10.6	8.3	25.3
YOY Q4 2023	18%	17%	15%	16%

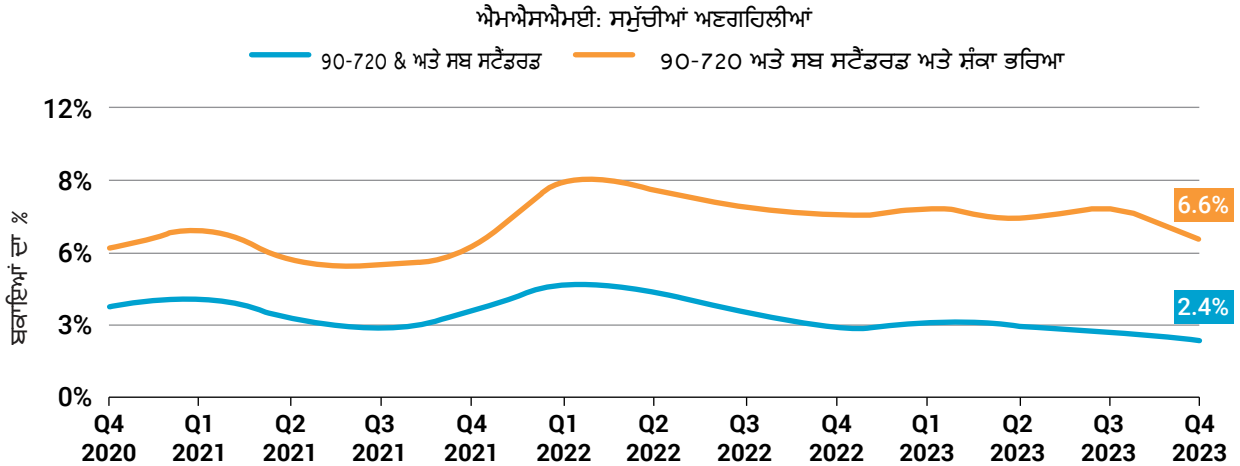
'ਮਾਈਕ੍ਰੋ', 'ਸਮਾਲ' ਅਤੇ 'ਮੀਡੀਅਮ' ਖੰਡ ਲਈ ਬਕਾਇਆ 18%, 17% ਅਤੇ 15% ਸਾਲਾਨਾ ਨਾਲ ਵਧਣਾ ਜਾਰੀ ਹੈ।



# ਐਮਐਸਐਮਈ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਸੂਧਰੀਆਂ ਹੋਈਆਂ ਅਣਗਹਿਲੀ ਦਰਾਂ ਦਿਖਾਉਂਦੇ ਹਨ

FY 23-Q4 ਲਈ ਅਣਗਹਿਲੀ ਦਰਾਂ 2.4% 'ਤੇ ਹਨ

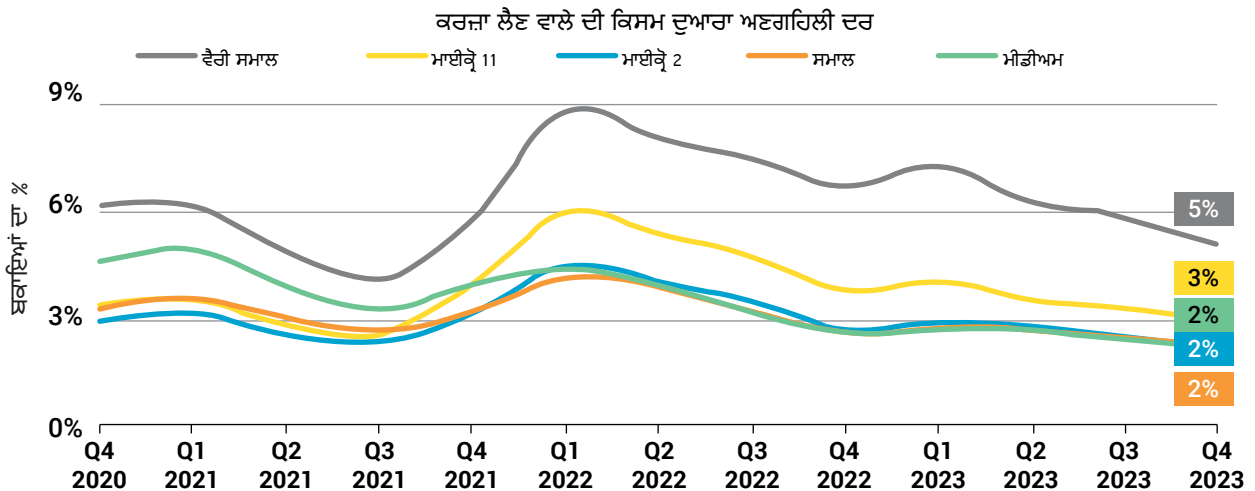
ਵਪਾਰਕ ਉਧਾਰ ਡੇਟਾ ਦੀ ਜਾਂਚ ਤੋਂ ਪਤਾ ਚੱਲਦਾ ਹੈ ਕਿ FY 23 ਵਿੱਚ ਅਪਰਾਧ ਦੀ ਦਰ ਵਿੱਚ ਕਮੀ ਆਈ ਹੈ 90-720 ਡੀਪੀਡੀ ਅਤੇ ਸਬ-ਸਟੈਂਡਰਡ ਲਈ FY 23-Q4 ਲਈ ਅਪਰਾਧ ਦਰਾਂ 2.4% ਹਨ। ਇਹ ਪਿਛਲੇ 2 ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਘੱਟ ਅਣਗਹਿਲੀ ਦਰ ਹੈ।



ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਦੀ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਸਾਰੇ ਕਰਜ਼ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਖੰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਅਣਗਹਿਲੀ ਵਿੱਚ ਗਿਰਾਵਟ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ।

ਅਣਗਹਿਲੀ ਦਰ	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2023
'ਮਾਈਕ੍ਰੋ'	3.7%	4.0%	3.9%	3.1%
'ਸਮਾਲ'	3.1%	3.1%	2.4%	2.0%
'ਮੀਡੀਅਮ'	4.1%	3.5%	2.3%	1.9%

ਹੋਰ ਉਪ-ਖੰਡ ਅਨੁਸਾਰ ਬ੍ਰੋਕ-ਅੱਪ ਐਮਐਸਐਮਈ ਦੇ 'ਮਾਈਕ੍ਰੋ' ਖੰਡ ਦੇ ਅੰਦਰ ਬਹੁਤ 'ਸਮਾਲ' ਖੰਡ (10 ਲੱਖ ਤੋਂ ਘੱਟ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ) ਵਿੱਚ 5% ਦੀ ਉੱਚਤਮ ਅਣਗਹਿਲੀ ਦਰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ।



ਤਿੰਨੇ ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਵਿੱਚ ਅਣਗਹਿਲੀ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਗਿਰਾਵਟ ਆ ਰਹੀ ਹੈ। FY 23-Q4 ਵਿੱਚ ਐਨਬੀਐਫਸੀ ਨੇ ਅਣਗਹਿਲੀ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ 3.6% ਦੀ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਡੀ ਗਿਰਾਵਟ ਦਰਜ ਕੀਤੀ, ਜੋ FY 22-Q4 ਵਿੱਚ 5.0% ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੈ।

ਤਿੰਨਾਂ ਕਰਜ਼ਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਵਿੱਚ ਅਣਗਹਿਲੀ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਗਿਰਾਵਟ - ਐਨਬੀਐਫਸੀ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਵੱਡੀ ਗਿਰਾਵਟ

ਅਣਗਹਿਲੀ ਦਰ	Q4 2020	Q4 2021	Q4 2022	Q4 2023
ਪੀਐਸਬੀ	5.3%	4.6%	3.7%	3.0%
ਪੀਵੀਟੀ	2.1%	2.4%	1.6%	1.4%
ਐਨਬੀਐਫਸੀ	4.6%	5.0%	5.0%	3.6%

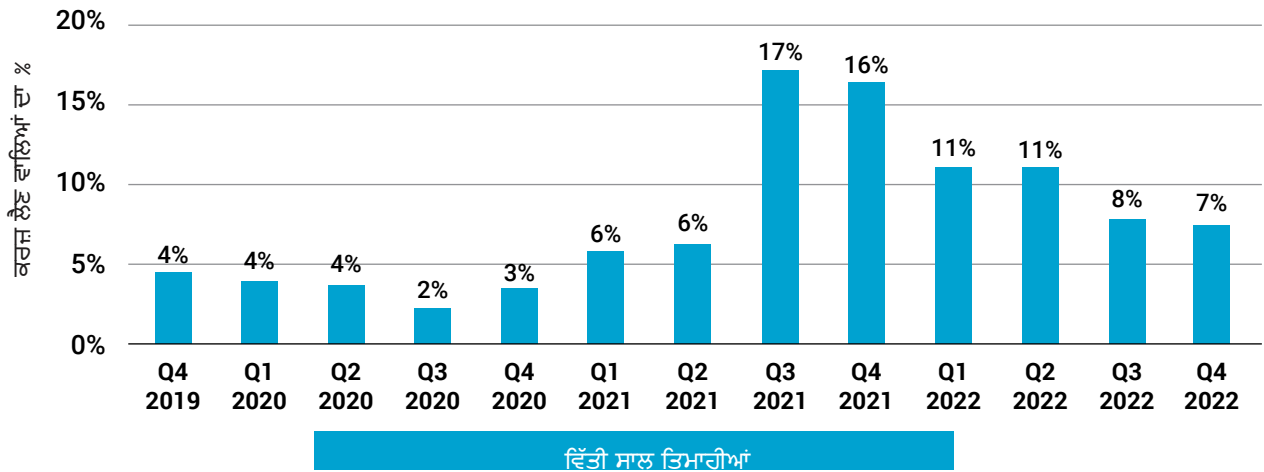


## ਵਿੰਟੇਜ ਅਣਗਿਹਲੀ ਵਿੱਚ ਗਿਰਾਵਟ ਐਮਐਸਐਮਈ ਕੈਡਿਟ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਸੁਧਾਰ ਦਾ ਸੰਕੇਤ ਦਿੰਦੀ ਹੈ

ਹਾਲੀਆ ਉਤਪਤੀ ਦੇ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਦੀ ਡੂੰਘੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਲਈ, ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸੀਆਈਬੀਆਈਐਲ ਵਿੰਟੇਜ ਅਣਗਿਹਲੀ ਰੁਝਾਨ ਪੇਸ਼ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਅਣਗਿਹਲੀ ਦੇ ਇ ਮਾਪ ਵਿੱਚ FY 19-Q4 ਤੋਂ FY 22-Q4 ਤੱਕ ਉਤਪਤੀ ਅਵਧੀ ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਸਮਾਂ-ਸੀਮਾ ਦੇ ਦੌਰਾਨ, FY 21-Q3 ਅਤੇ FY 21-Q4 ਵਿੱਚ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਲਈ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਅਣਗਿਹਲੀ ਸਿਖਰ 'ਤੇ ਪਹੁੰਚ ਗਈ ਸੀ। ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਅਪਰਾਧ ਦੇ ਇਸ ਮਾਪ ਵਿੱਚ FY 19-Q4 ਤੋਂ FY 22-Q4 ਤੱਕ ਦੀ ਉਤਪਤੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ। ਇਸ FY ਦੇ ਦੌਰਾਨ, FY 21-Q3 ਅਤੇ FY 21-Q4 ਵਿੱਚ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਲਈ ਅਣਗਿਹਲੀ ਸਿਖਰ 'ਤੇ ਪਹੁੰਚ ਗਈ ਸੀ। ਹਾਲਾਂਕਿ ਵਿੱਤੀ ਪੀਰੀਅਡ 22-23 ਵਿੱਚ ਉਤਪਤੀ ਲਈ ਵਿੰਟੇਜ ਅਣਗਿਹਲੀ ਪ੍ਰੀ-COVID ਉਤਪਤੀਆਂ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਉੱਚਾ ਰਿਹਾ, FY 22-Q4 ਵਿੱਚ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਏ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਲਈ ਸੁਧਾਰ ਦੇ ਮਾਮੂਲੀ ਸੰਕੇਤ ਹਨ।

ਵਿੰਟੇਜ ਅਣਗਿਹਲੀਆਂ

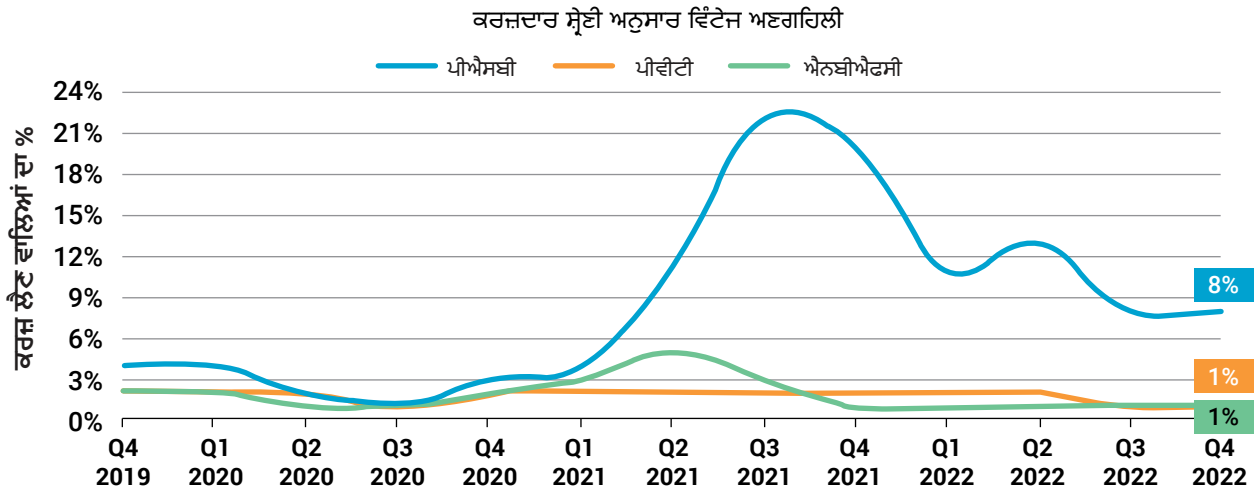
■ ਨਿਰੰਤਰ 90+ 12 ਐਮਓਬੀ



ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਦੀ ਤਿਮਾਹੀ

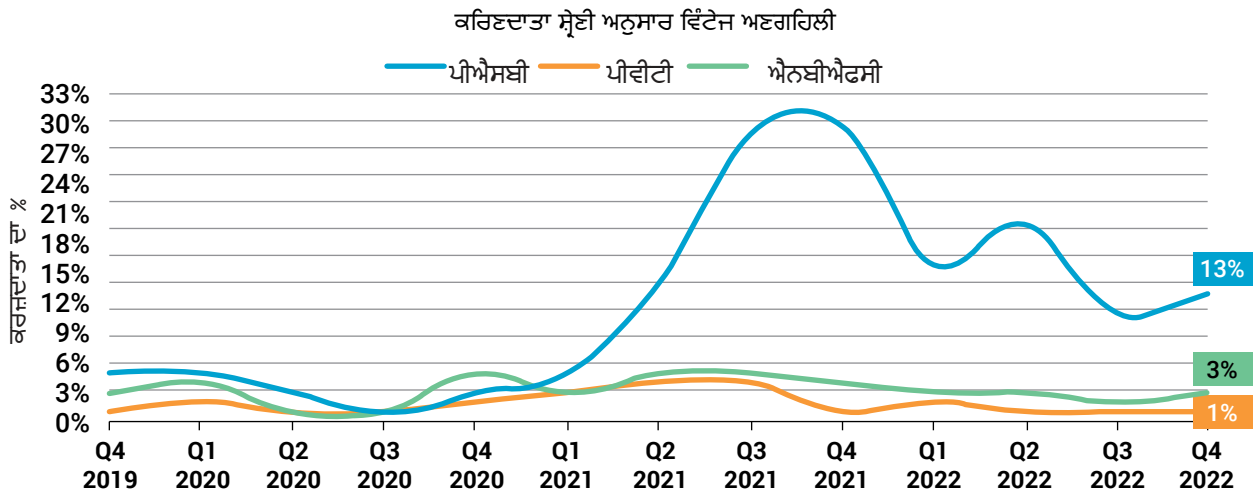
## ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਅਨੁਸਾਰ

ਵਿੰਟੇਜ ਅਣਗਹਿਲੀ 'ਮਾਈਕਰੋ' ਹਿੱਸੇ ਲਈ ਉੱਚਤਮ 8% ਦਾ ਯੋਗਦਾਨ ਹੈ ਜੋ ਮੁੱਖ ਤੌਰ 'ਤੇ ਅਰਧ-ਸ਼ਹਿਰੀ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕਾਂ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਤੋਂ ਹੈ।



## ਰਿਣਦਾਤਾ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਅਨੁਸਾਰ

ਪੀਐਸਬੀ ਉਤਪਤੀ ਲਈ ਵਿੰਟੇਜ ਅਣਗਹਿਲੀ ਉੱਚਤਮ 13% ਹੈ।

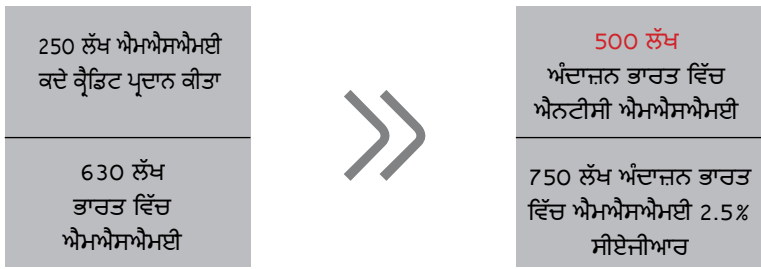




# ਨਿਊ-ਟੂ-ਕ੍ਰੈਡਿਟ (ਐਨ.ਟੀ.ਸੀ.) 'ਮਾਈਕਰੋ' ਐਮ.ਐਸ.ਐਮ.ਈ. - ਟਿਕਾਊ ਵਿਕਾਸ ਦੇ ਚਾਲਕ

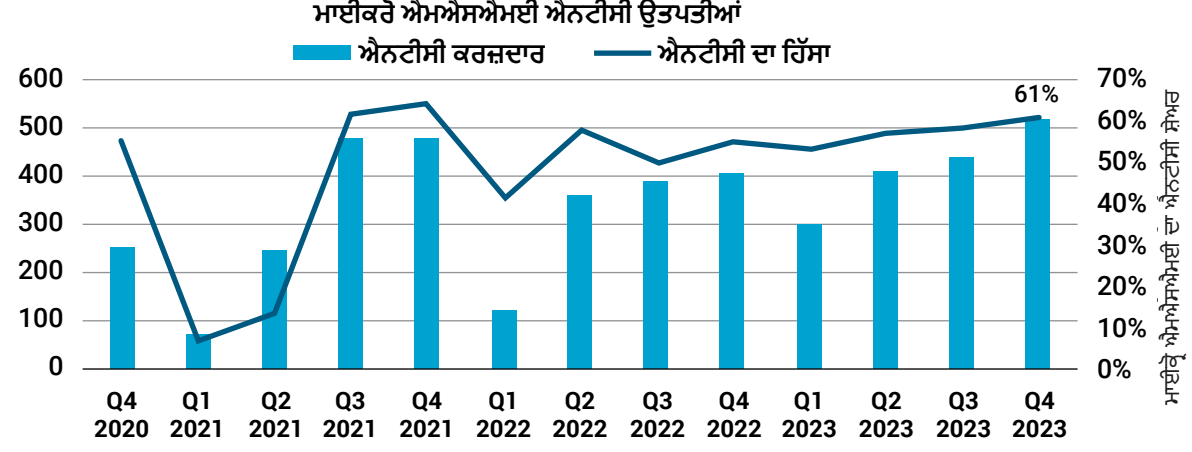
ਉਭਰਦੀਆਂ ਵਪਾਰਕ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਜੋ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੇ ਯੋਗ ਹਨ, ਐਮਐਸਐਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧੇ ਦੇ ਅਗਲੇ ਪੜਾਅ ਦੇ ਚਾਲਕ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਉਤਪਾਦਾਂ ਨੂੰ ਅਨੁਕੂਲਿਤ ਕਰਕੇ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਡਿਲੀਵਰੀ ਕਰਕੇ ਇਹਨਾਂ ਉੱਭਰ ਰਹੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਸਪਲਾਈ ਇਹਨਾਂ ਉੱਦਮਾਂ ਨੂੰ ਨਕਦੀ ਦੇ ਪ੍ਰਵਾਹ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਰਨ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਵਪਾਰਕ ਸੰਚਾਲਨ ਨੂੰ ਸੁਚਾਰੂ ਢੰਗ ਨਾਲ ਚਲਾਉਣ ਲਈ ਸਮਰੱਥ ਬਣਾਏਗੀ। ਐਨਟੀਸੀ ਐਮਐਸਐਮਈ ਤੱਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪਹੁੰਚ ਨੂੰ ਸਮਰੱਥ ਬਣਾਉਣ ਵਿੱਤੀ ਸਮਾਵੇਸ਼ ਟੀਚਿਆਂ ਦਾ ਸਮਰਥਨ ਕਰੇਗਾ ਜਦਕਿ ਜੀਡੀਪੀ ਵਿੱਚ ਯੋਗਦਾਨ ਦੇ ਕੇ, ਨਿਰਯਾਤ ਹਿੱਸੇਦਾਰੀ ਨੂੰ ਵਧਾ ਕੇ ਅਤੇ ਵੱਡੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਪੈਦਾ ਕਰਕੇ ਆਰਥਿਕ ਵਿਕਾਸ ਨੂੰ ਉਤਪ੍ਰੇਰਿਤ ਕਰੇਗਾ।

ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਲਗਭਗ 630 ਲੱਖ ਐਮਐਸਐਮਈ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਹਨ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਸਿਰਫ਼ 250 ਲੱਖ ਨੂੰ ਹੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਜਦੋਂ ਕਿ ਸੈਕਟਰ 2.5% ਦੀ ਅਨੁਮਾਨਿਤ ਮਿਸ਼ਰਿਤ ਸਾਲਾਨਾ ਵਿਕਾਸ ਦਰ (ਸੀਏਜੀਆਰ) ਨਾਲ ਵਿਕਾਸ ਕਰਨਾ ਜਾਰੀ ਰੱਖਦਾ ਹੈ, ਆਉਣ ਵਾਲੇ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ, ਐਮਐਸਐਮਈ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੀ ਅਨੁਮਾਨਿਤ ਸੰਖਿਆ 750 ਲੱਖ ਨੂੰ ਛੂਹਣ ਦੀ ਉਮੀਦ ਹੈ। ਇਸ ਅੰਦਾਜ਼ੇ ਵਿੱਚੋਂ, ਲਗਭਗ 500 ਲੱਖ ਐਨਟੀਸੀ ਐਮਐਸਐਮਈ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਹੋਣ ਦੀ ਉਮੀਦ ਹੈ। ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਨੂੰ ਇਕਾਈ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਇਕੱਠੇ ਕੀਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਹਿੱਸਿਆਂ ਵਿੱਚ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। 'ਮਾਈਕ੍ਰੋ' ਉੱਦਮਾਂ ਨੂੰ ਉਹਨਾਂ ਵਜੋਂ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਜਿੱਥੇ ਨਿਵੇਸ਼ 100 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਇਹ 'ਮਾਈਕਰੋ' ਇਕਾਈਆਂ ਨੂੰ ਅੱਗੇ ਤਿੰਨ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਵਿੱਚ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। 'ਵੈਰੀ ਸਮਾਲ', ਜਿੱਥੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ INR 10 ਲੱਖ ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੈ, 'ਮਾਈਕ੍ਰੋ1' ਜਿੱਥੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ INR 10 ਲੱਖ ਤੋਂ 50 ਲੱਖ ਅਤੇ 'ਮਾਈਕ੍ਰੋ2' ਜਿੱਥੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ INR 50 ਲੱਖ ਤੋਂ 100 ਲੱਖ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਹੈ। ਐਨਟੀਸੀ ਐਮਐਸਐਮਈ ਇਕਾਈਆਂ ਨੂੰ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜੋ ਆਪਣੇ ਪਹਿਲੇ ਐਮਐਸਐਮਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਉਤਪਾਦ ਨੂੰ ਖੋਲ੍ਹਦੇ ਹਨ। ਇਹ ਪਹਿਲੀ ਪੀੜ੍ਹੀ ਦੇ ਉੱਦਮੀ, ਪਹਿਲੀ ਵਾਰ ਨਿਰਯਾਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਤੇ ਉਹ ਹਨ ਜੋ ਮੌਜੂਦਾ ਕਾਰੋਬਾਰਾਂ ਵਿੱਚ ਵਿਸਥਾਰ ਜਾਂ ਤਕਨੀਕੀ ਨਵੀਨਤਾਵਾਂ ਲਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਸਰੋਤ: ਸੂਖਮ, ਲਘੂ ਅਤੇ ਮੱਧਮ ਉਦਯੋਗ ਮੰਤਰਾਲਾ



ਸਰੋਤ: ਸੂਖਮ, ਲਘੂ ਅਤੇ ਮੱਧਮ ਉਦਯੋਗ ਮੰਤਰਾਲਾ  
 'ਮਾਈਕਰੋ' ਖੰਡ (1 ਕਰੋੜ ਤੋਂ ਘੱਟ) ਦੇ ਅੰਦਰ ਐਨਟੀਸੀ ਨੂੰ ਵਧੇਰੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪਹੁੰਚ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਅੰਤਰਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣਾ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਹੈ ਕਿਉਂਕਿ ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਕੋਲ ਰਿਣਦਾਤਿਆਂ ਲਈ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਵਿਕਾਸ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੈ।

FY 23-Q4 ਵਿੱਚ, ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨੇ ਐਮਐਸਐਮਈ ਕਰਜ਼ ਸਪੇਸ ਵਿੱਚ ਨਵੇਂ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਦਾ 56% ਹਿੱਸਾ ਪਾਇਆ ਸੀ। ਖਾਸ ਤੌਰ 'ਤੇ 'ਮਾਈਕ੍ਰੋ' ਖੰਡ (100 ਲੱਖ ਤੋਂ ਘੱਟ) ਦੇ ਅੰਦਰ, ਇਹਨਾਂ ਕਰਜ਼ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੇ 61% ਤੋਂ ਵੱਧ ਉਤਪੱਤੀਆਂ ਦਾ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਇਆ। ਇਸ 'ਮਾਈਕਰੋ' ਖੰਡ ਦੇ ਅੰਦਰ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਲਈ ਉੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਮੰਗ, ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਰਿਣਦਾਤਾ ਭਾਵਨਾ ਅਤੇ ਮਜ਼ਬੂਤ ਮੰਗ ਦੇ ਨਾਲ, ਨੇ ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੇ ਵਾਧੇ ਨੂੰ ਅੱਗੇ ਵਧਾਇਆ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਵਧੇਰੇ ਵਿੱਤੀ ਸਮਾਵੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਯੋਗਦਾਨ ਦੇ ਰਿਹਾ ਹੈ।



ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਤਿਮਾਹੀਆਂ (ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਸੰਬੰਧਤ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦਾ %)



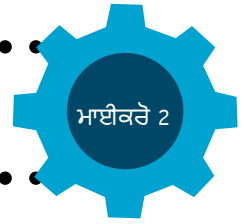
10 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਘੱਟ  
ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ

75% INR 50 ਲੱਖ ਅਤੇ INR  
100 ਲੱਖ ਲੱਖ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ  
ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ



INR 10 ਲੱਖ ਅਤੇ  
INR 50 ਲੱਖ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ  
ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ

40% INR 50 ਲੱਖ ਅਤੇ INR  
100 ਲੱਖ ਲੱਖ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ  
ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ



INR 50 ਲੱਖ ਅਤੇ  
INR 100 ਲੱਖ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ  
ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ

16% INR 50 ਲੱਖ ਅਤੇ INR  
100 ਲੱਖ ਲੱਖ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ  
ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ

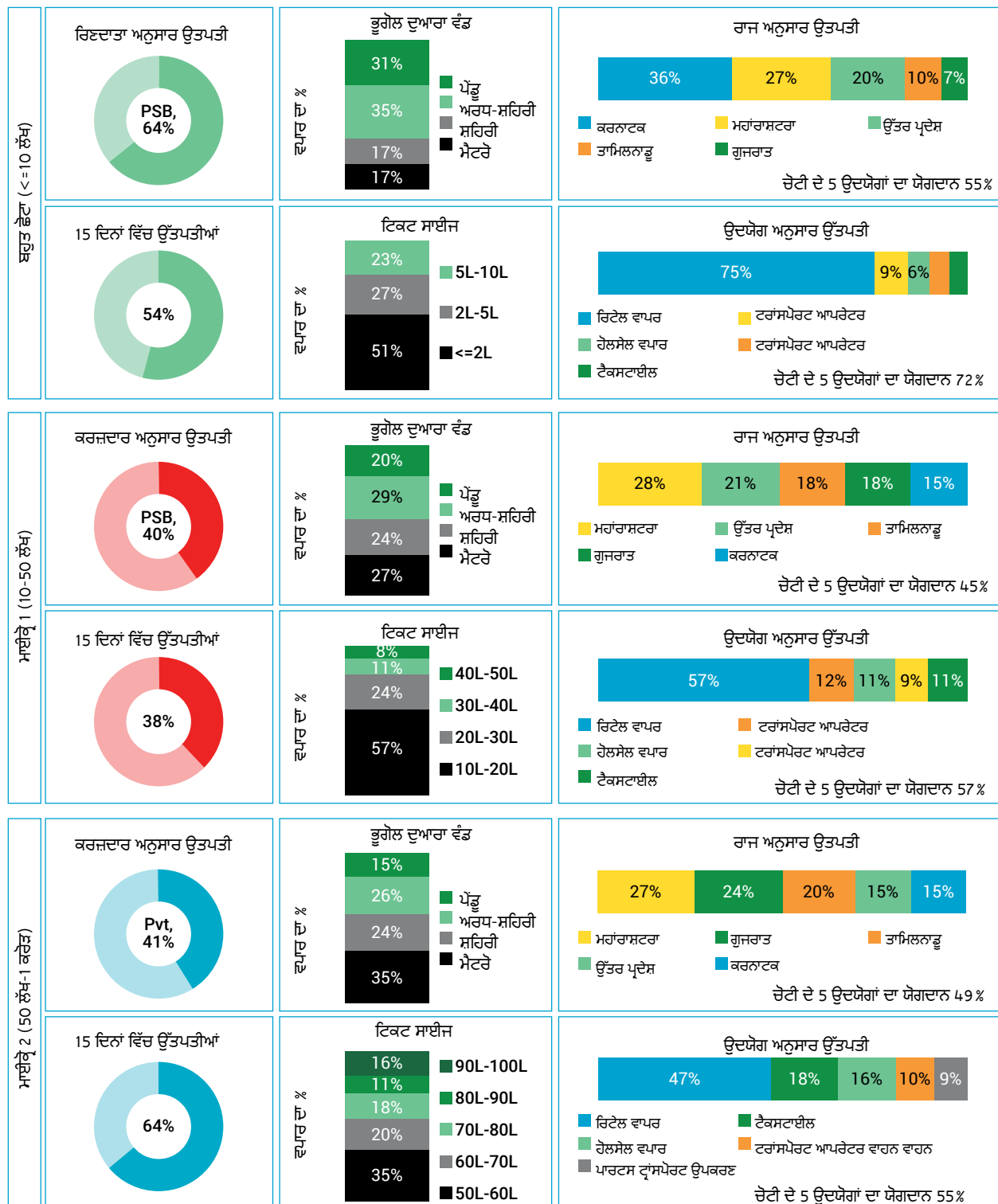
ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਤਿਮਾਰੀਆਂ (ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਸੰਬੰਧਤ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦਾ %)



# ਨਿਊ-ਟੂ-ਕੈਡਿਟ (ਐਨਟੀਸੀ) ਵਿਕਾਸ ਲਈ ਬਾਜ਼ਾਰਾਂ ਦੀ ਪੜਚੋਲ ਕਰਨਾ

ਮਾਈਕਰੋ ਐਮਐਸਐਮਈ ਖੰਡ ਵਿੱਚ, ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦਾ ਯੋਗਦਾਨ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ 61% ਹੈ।

ਐਨਟੀਸੀ ਖੰਡ ਪ੍ਰਚੂਨ ਵਪਾਰੀਆਂ ਦੀ ਜ਼ੋਰਦਾਰ ਮੰਗ ਦੇ ਸਮਰਥਨ ਨਾਲ ਵਧਿਆ



- ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਬੈਂਕ INR 50 ਲੱਖ ਤੋਂ ਘੱਟ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਮੰਗ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਲਈ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਰਿਣਦਾਤਾ ਰਹੇ ਹਨ, ਜਦੋਂ ਕਿ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਬੈਂਕ INR 50 ਲੱਖ ਤੋਂ 1 ਕਰੋੜ ('ਮਾਈਕਰੋ 2') ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਸਪਲਾਈ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਮੋਹਰੀ ਹਨ।
- ਪੇਂਡੂ ਅਤੇ ਅਰਧ-ਸਹਿਰੀ ਖੇਤਰਾਂ ਤੋਂ ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨੂੰ ਯੋਗ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਵਿਭਿੰਨ ਭੂਗੋਲਿਕ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪਹੁੰਚ ਉਪਲਬਧ ਹੈ।
- INR 10 ਲੱਖ ਤੋਂ ਘੱਟ ਟਿਕਟ ਸਾਈਜ਼ ਦੇ ਕਰਜ਼ੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੇ।
- 50% ਤੋਂ ਵੱਧ ਐਨਟੀਸੀ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਜੇ INR 50 ਲੱਖ ਤੋਂ ਘੱਟ ਲੋਨ ਲੈਂਦੇ ਹਨ, ਛੋਟੇ-ਟਿਕਟ ਸਾਈਜ਼ ਦੇ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਨਾਲ ਆਪਣੀ ਯਾਤਰਾ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਦੇ ਹਨ।
- ਪਰਚੂਨ ਵਪਾਰੀ ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦਾ ਉੱਚਤਮ ਅਨੁਪਾਤ ਬਣਾਉਂਦੇ ਹਨ।
- ਡਿਜੀਟਲਾਈਜ਼ੇਸ਼ਨ ਦੀ ਤਰੱਕੀ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਵਿੱਚ ਸੁਧਾਰ ਦੇ ਨਾਲ, ਮਾਈਕਰੋ ਕਰਜ਼ਿਆਂ (INR 100 ਲੱਖ ਤੋਂ ਘੱਟ) ਵਿੱਚ ਟਰਨਅਰਾਊਂਡ ਟਾਈਮ ਵਿੱਚ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਸੁਧਾਰ ਹੋਇਆ ਹੈ। ਸਭ ਤੋਂ ਤੇਜ਼ ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ ਸਮਾਂ INR 50 ਲੱਖ ਅਤੇ 1 ਕਰੋੜ ('ਮਾਈਕਰੋ 2') ਖੰਡ 'ਤੇ ਸੀ।
- ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਉਹਨਾਂ ਖੰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਡੂੰਘੇ ਪ੍ਰਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਲਈ ਕਾਫ਼ੀ ਮੌਕੇ ਮੌਜੂਦ ਹਨ ਜਿੱਥੇ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ INR 50 ਲੱਖ ਅਤੇ INR 1 ਕਰੋੜ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਮੰਗ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ। ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਦੇ ਰਿਣਦਾਤਾ ਖਾਸ ਐਨਟੀਸੀ ਜਾਂ ਗੈਰ-ਸੇਵਾ ਕੀਤੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੀ ਸੇਵਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਮੁਹਾਰਤ ਰੱਖਦੇ ਹਨ, ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੇ ਖੰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਵਧੇਰੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪਹੁੰਚ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਦਿੰਦੇ ਹਨ।

## ‘ਸੁਖਮ’ ਐਮਐਸਐਮਈ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਨਿਊ-ਟੂ-ਕ੍ਰੈਡਿਟ (ਐਨਟੀਸੀ) ਅਤੇ ਐਗਜਿਸਟ-ਟੂ-ਕ੍ਰੈਡਿਟ (ਈਟੀਸੀ) ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦਾ ਤੁਲਨਾਤਮਕ ਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀਕੋਣ

ਇਸ ਅਧਿਐਨ ਵਿੱਚ, ਅਸੀਂ ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਐਗਜਿਸਟ-ਟੂ-ਕ੍ਰੈਡਿਟ (ਈਟੀਸੀ) ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨਾਲ ਕਰਨ ਲਈ ‘ਮਾਈਕਰੋ’ ਐਮਐਸਐਮਈ ਦੀਆਂ ਮਾਰਕੀਟ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ ਦੀ ਪੜਚੋਲ ਕੀਤੀ। ਈਟੀਸੀ ਆਬਾਦੀ ਵਿੱਚ ਸਥਾਪਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਤਿਹਾਸ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, ਜੋ ਵਿਵਹਾਰਿਕ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਲਈ ਇੱਕ ਅਧਾਰ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੀਆਂ ਹਨ।

ਅਸੀਂ ਦੇਖਿਆ ਹੈ ਕਿ ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰ 1 ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਘੱਟ ਕਰਜ਼ੇ ('ਮਾਈਕਰੋ') ਦੀ ਮੰਗ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਉਤਪਤੀ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ। ਅੰਤਰਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ ਕਿ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਵੱਧ ਰਹੀ ਗਿਣਤੀ ਘੱਟ ਟਿਕਟ ਸਾਈਜ਼ ਦੇ ਕਰਜ਼ੇ ਲੈ ਰਹੀ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ 10 ਲੱਖ ਤੋਂ ਘੱਟ ਕਰਜ਼ੇ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਐਨਟੀਸੀ ਅਤੇ ਈਟੀਸੀ ਦੋਵਾਂ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਯੋਗਦਾਨ ਪਾਉਂਦੇ ਹਨ, ਇਹ ਯੋਗਦਾਨ ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਲਈ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਅਧਿਕ ਹੈ। ਇਸ ਨਾਲ ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਲਈ ਇਹ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਉਹ 10 ਲੱਖ ਤੋਂ ਘੱਟ ('ਬਹੁਤ ਛੋਟਾ') ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਵਰਗ 'ਤੇ ਵਧੇਰੇ ਧਿਆਨ ਕੇਂਦਰਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਆਪਣੀਆਂ ਰਣਨੀਤੀਆਂ ਬਣਾਉਣ।

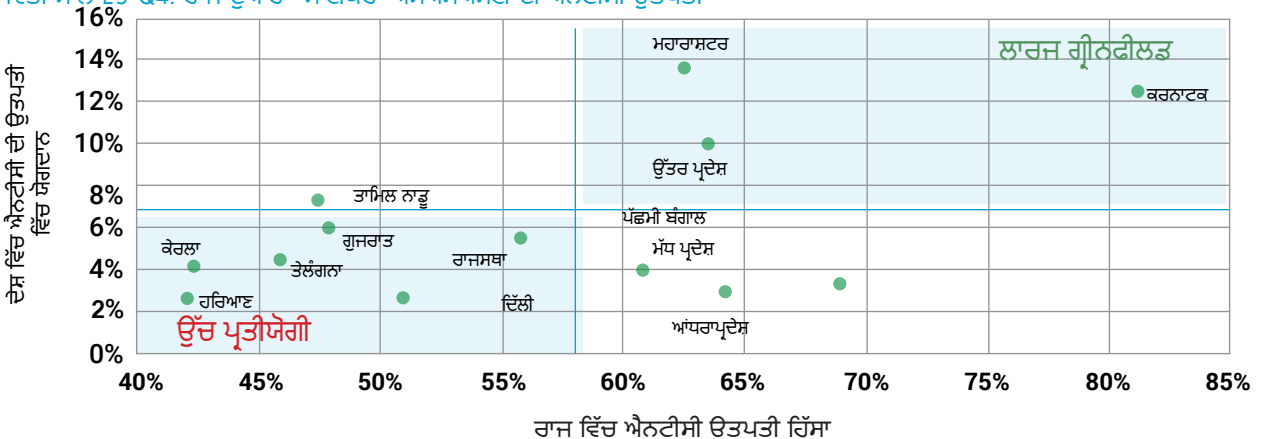
**ਐਨ.ਟੀ.ਸੀ. ਕਰਜ਼ਦਾਰ 1 ਕਰੋੜ ਤੋਂ ਘੱਟ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਮੰਗ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਉਤਪਤੀ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ**

ਖੇਤਰੀ ਵੰਡ ਦੀ ਗੱਲ ਕਰੀਏ ਤਾਂ, ਕਿਉਂਕਿ ਰਿਣਦਾਤਾ ਸਾਰੇ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਨਿਰੰਤਰ ਕਰਜ਼ਾ ਨੀਤੀਆਂ ਬਣਾਈ ਰੱਖਦੇ ਹਨ, ਐਨਟੀਸੀ ਅਤੇ ਈਟੀਸੀ ਵਿੱਚ ਮੂਲ ਵੰਡ ਦਾ ਇੱਕੋ ਜਿਹਾ ਹਿੱਸਾ ਹੈ। ਇਹ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਰਿਣਦਾਤਾ ਸਾਰੇ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਵੱਧ ਰਹੀਆਂ ਮੰਗਾਂ ਦਾ ਸਮਰਥਨ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ।

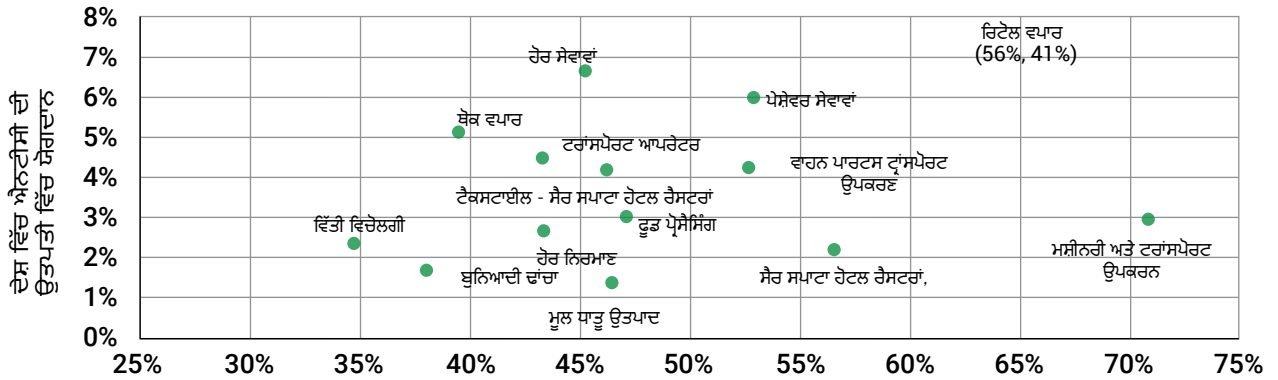
**ਵਿੱਤੀ ਸ਼ੁਮੂਲੀਅਤ 'ਤੇ ਵੱਧ ਰਹੇ ਧਿਆਨ ਦੇ ਕਾਰਨ ਦੂਰ-ਦੁਰਾਡੇ ਦੇ ਭੂਗੋਲਿਕ ਖੇਤਰ ਐਨਟੀਸੀ ਵਿਕਾਸ ਲਈ ਵਧੇਰੇ ਮੌਕੇ ਪੇਸ਼ ਕਰਦੇ ਹਨ**

ਫਿਰ ਵੀ, ਦੂਰ-ਦੁਰਾਡੇ ਦੇ ਭੂਗੋਲਿਕ ਖੇਤਰ ਵਿੱਤੀ ਸ਼ੁਮੂਲੀਅਤ 'ਤੇ ਵੱਧ ਰਹੇ ਧਿਆਨ ਦੇ ਕਾਰਨ ਐਨਟੀਸੀ ਵਿਕਾਸ ਲਈ ਵਧੇਰੇ ਅਵਸਰ ਪੇਸ਼ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਉੱਤਰ ਪ੍ਰਦੇਸ਼, ਮਹਾਰਾਸ਼ਟਰ ਅਤੇ ਕਰਨਾਟਕ ਵਰਗੇ ਰਾਜਾਂ ਵਿੱਚ ਮੂਲ ਅਤੇ ਅਨੁਪਾਤ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਐਨਟੀਸੀ ਹਿੱਸੇਦਾਰੀ ਵਿੱਚ ਸਥਿਰ ਵਿਕਾਸ ਪੈਟਰਨ ਹੈ। ਦੂਜੇ ਪਾਸੇ ਹਰਿਆਣਾ, ਦਿੱਲੀ ਅਤੇ ਕੇਰਲ ਵਿੱਚ ਬਹੁਤ ਪ੍ਰਤਿਯੋਗੀ ਬਾਜ਼ਾਰ ਹਨ ਜੋ ਵਿਕਾਸ ਅਤੇ ਮੌਕਿਆਂ ਦੀ ਵੱਡੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਦਿਖਾਉਂਦੇ ਹਨ। ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਗਹਿਨ ਉਪਸਥਿਤੀ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਇਨ੍ਹਾਂ ਭੂਗੋਲਿਕ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਮਜ਼ਬੂਤ ਅਧਿਗ੍ਰਹਿਣ ਰਣਨੀਤੀ 'ਤੇ ਧਿਆਨ ਕੇਂਦਰਿਤ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23-Q4: ਰਾਜ ਦੁਆਰਾ ‘ਮਾਈਕਰੋ’ ਐਮਐਸਐਮਈ ਦੀ ਐਨਟੀਸੀ ਉਤਪਤੀ



ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ 23-Q4 : ਉਦਯੋਗਾਂ ਦੁਆਰਾ 'ਮਾਈਕਰੋ' ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਦੀ ਉਤਪਤੀ



ਰਾਜ ਵਿੱਚ ਐਨਟੀਸੀ ਉਤਪਤੀ ਹਿੱਸਾ

**ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਬਨਾਮ ਈਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ**

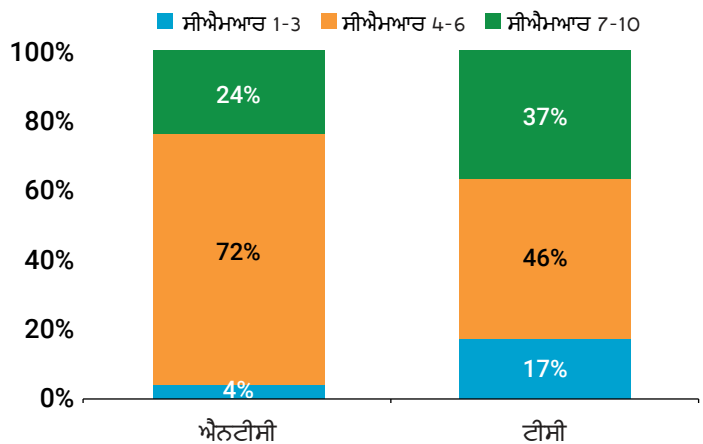
ਇਸ ਖੇਤਰ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਨੂੰ ਹੋਰ ਵਧਾਉਣ ਲਈ, ਐਨਟੀਸੀ ਅਤੇ ਈਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੀ ਯਾਤਰਾ ਨੂੰ ਸਮਝਣਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ। ਇਸ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਅਸੀਂ ਅਕਤੂਬਰ 2020 ਅਤੇ ਮਾਰਚ 2021 ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਉਤਪਤੀ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ। ਈਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਲਈ, ਅਸੀਂ ਸਿਰਫ ਉਨ੍ਹਾਂ ਲੋਕਾਂ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਉਪਰੋਕਤ ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਘੱਟੋ ਘੱਟ ਦੋ ਸਾਲ ਦਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਤਿਹਾਸ ਸੀ। ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਅਤੇ ਸੀਆਈਬੀਆਈਐਲ ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਰੈਂਕ (ਸੀਐਮਆਰ) ਨੂੰ ਸਮੇਂ «t» 'ਤੇ ਮਾਪਿਆ ਗਿਆ ਸੀ, ਜਦੋਂ ਕਿ ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਲਈ ਸੀਐਮਆਰ ਰੈਂਕ ਨੂੰ «t+6» ਮਾਪਿਆ ਗਿਆ ਸੀ।

ਅੰਤਰਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ ਕਿ 'ਮਾਈਕਰੋ' ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਸੰਕਟ ਸੰਵਿਤਰਣ ਅਤੇ ਉਧਾਰ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਵਿੱਚ ਈਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨਾਲੋਂ ਵੱਖਰੀ ਹੈ।

ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ ਈਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦਾ ਬਹੁਤ ਵੱਖਰਾ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਸੀ। ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਲਈ ਤਿਆਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਸੀਐਮਆਰ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ (ਸੀਐਮਆਰ 4-6) ਦੇ ਅੰਦਰ ਆਉਂਦੀ ਹੈ, ਜੋ ਲਗਭਗ 72% ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੈ। ਦੂਜੇ ਪਾਸੇ, ਸਥਾਪਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਤਿਹਾਸ ਵਾਲੇ 46% ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨੂੰ ਮੱਧਮ ਜੋਖਮ ਰੇਂਜ ਵਿੱਚ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਇਸ ਲਈ, ਦੋ ਆਬਾਦੀ ਵਰਗਾਂ ਵਿਚਕਾਰ ਤੁਲਨਾਤਮਕਤਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ, ਈਟੀਸੀ ਦੀ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਨੂੰ ਜੋਖਮ ਅਤੇ 'ਮਾਈਕਰੋ' ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਉਪ ਖੰਡਾਂ ਲਈ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਸੀਐਮਆਰ ਬੈਂਡਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਵੰਡ



ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਅਤੇ ਈਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਲਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਭਾਗੀਦਾਰੀ (ਭਾਵ, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਉਤਪਾਦਾਂ ਅਤੇ ਟਿਕਟ-ਸਾਈਜ਼ ਦੀ ਕਿਸਮ) ਦੇ ਸਾਡੇ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਨੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਵੱਖਰੀਆਂ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ ਅਤੇ ਤਰਜੀਹਾਂ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕੀਤਾ ਜਦੋਂ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਲਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਮੰਗ ਦੀ ਗੱਲ ਆਉਂਦੀ ਹੈ। ਅਸੀਂ ਦੇਖਿਆ

ਕਿ ਐਨਟੀਸੀ ਦੇ ਹਰ ਦੋ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਇੱਕ ਨੇ ਆਪਣੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਯਾਤਰਾ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਡਿਮਾਂਡ ਕਰਜ਼ (ਇੱਕ ਛੋਟੀ ਮਿਆਦ ਦਾ ਕਰਜ਼ਾ ਜੋ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਨੂੰ ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਮੰਗ ਹੋਣ 'ਤੇ ਵਾਪਸ ਕਰਨਾ ਪੈਂਦਾ ਹੈ) ਰਾਹੀਂ ਕੀਤੀ ਸੀ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਘੱਟ ਪਹੁੰਚ ਸੀ, ਜਦੋਂ ਕਿ ਲਗਭਗ 61% ਨੇ ਈਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੁਆਰਾ ਹਾਲ ਹੀ ਵਿੱਚ ਲਏ ਗਏ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ 1 ਲੱਖ ਤੋਂ ਘੱਟ ਟਿਕਟ ਸਾਈਜ਼ ਦੇ ਕਰਜ਼ੇ ਲਏ ਸਨ।

ਉਤਪਾਦ	ਐਨਟੀਸੀ	ਈਟੀਸੀ	ਟਿਕਟ ਸਾਈਜ਼	ਐਨਟੀਸੀ	ਈਟੀਸੀ
ਲੰਬੀ ਮਿਆਦ ਦਾ ਕਰਜ਼ਾ	8%	15%	<1 ਲੱਖ	61%	36%
ਮੱਧਮ ਮਿਆਦ ਦਾ ਕਰਜ਼ਾ	7%	14%	1-2 ਲੱਖ	7%	15%
ਡਿਮਾਂਡ ਕਰਜ਼	54%	12%	2-5 ਲੱਖ	11%	25%
ਨਕਦ ਕ੍ਰੈਡਿਟ	11%	7%	5-10 ਲੱਖ	10%	17%
ਅਸੁਰੱਖਿਅਤ ਬਿਜ਼ਨਸ ਕਰਜ਼	3%	6%	10-25 ਲੱਖ	7%	48%
ਓਵਰਡਰਾਫਟ	7%	6%	25 ਲੱਖ +	4%	29%

ਉਤਪਾਦ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ:

ਲੰਬੀ ਮਿਆਦ ਦਾ ਕਰਜ਼ਾ: 3 ਸਾਲ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਕਰਜ਼ਾ

ਮੱਧਮ ਮਿਆਦ ਦਾ ਕਰਜ਼ਾ: 1 ਸਾਲ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਤੇ 3 ਸਾਲ ਤੱਕ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਕਰਜ਼ਾ

ਡਿਮਾਂਡ ਕਰਜ਼: ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਪੂੰਜੀ ਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ ਥੋੜ੍ਹੀ ਮਿਆਦ ਦਾ ਕਰਜ਼ਾ

ਨਕਦ ਕ੍ਰੈਡਿਟ: ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਵਸਤੂ ਸੂਚੀ ਅਤੇ ਪ੍ਰਾਪਤੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਸਮਰਥਿਤ ਥੋੜ੍ਹੀ ਮਿਆਦ ਦਾ ਕਰਜ਼ਾ

ਅਸੁਰੱਖਿਅਤ ਵਪਾਰਕ ਕਰਜ਼: ਕਿਸੇ ਵੀ ਜਾਇਦਾਦ ਨੂੰ ਜ਼ਮਾਨਤ ਵਜੋਂ ਗਿਰਵੀ ਰੱਖੇ ਬਿਨਾਂ ਕਰਜ਼ੇ

ਓਵਰਡਰਾਫਟ: ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਰਕਮ ਕਢਵਾਉਣ ਲਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤ

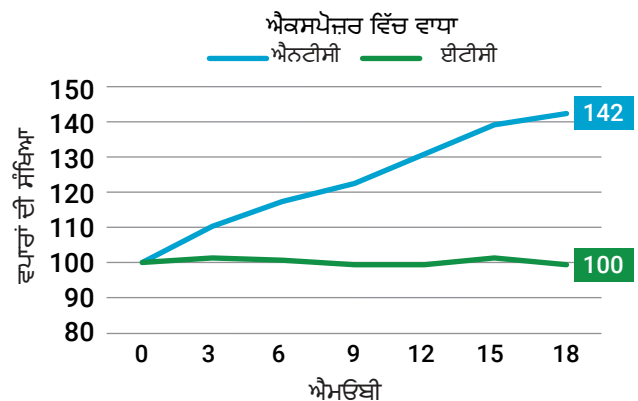
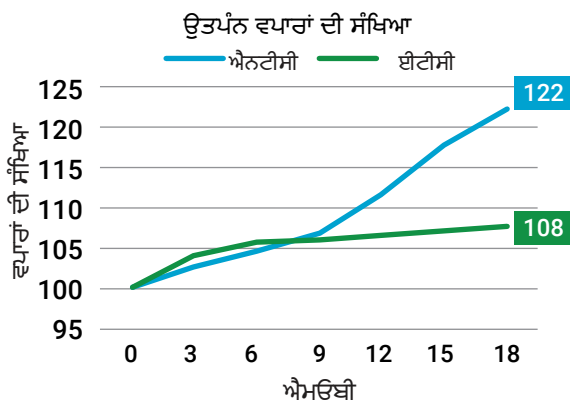
\*\* ਚੋਟੀ ਦੇ 6 ਲੇਨ ਉਤਪਾਦ ਜੋ ਐਨਟੀਸੀ ਮੂਲ ਦਾ 90% ਹਿੱਸਾ ਹਨ

## ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰ - ਅਗਲੇ 18 ਮਹੀਨਿਆਂ ਲਈ ਅੰਤਰਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀ ਤੇ ਰਾਹ

ਇਸ ਭਾਗ ਵਿੱਚ, ਅਸੀਂ ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੀ ਅਸਲ ਸਮਰੱਥਾ ਦੀ ਪੜਚੋਲ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬੈਲੇਂਸ ਵਾਧੇ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਮੁਨਾਫੇ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰਦੇ ਹਾਂ। ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਯਾਤਰਾ ਦਾ ਚੰਗੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕਰਕੇ, ਸਾਡਾ ਉਦੇਸ਼ ਇਸ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਵਰਗ ਦੇ ਅੰਦਰ ਮੌਜੂਦ ਮਹੱਤਵਪੂਰਣ ਮੌਕਿਆਂ ਨੂੰ ਉਜਾਗਰ ਕਰਨਾ ਹੈ।

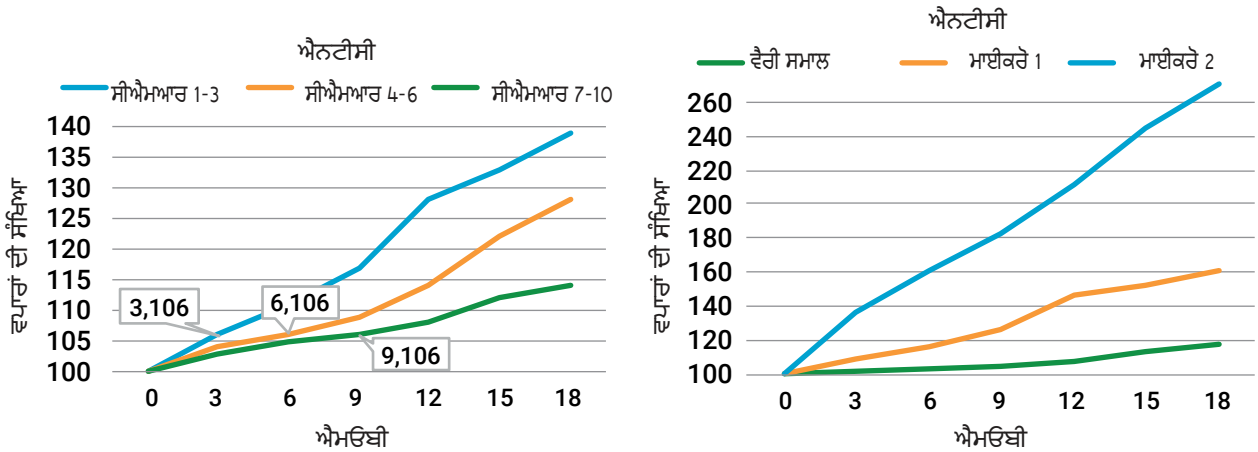
ਮੁੱਲਵਾਨ ਅੰਤਰਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ, ਅਸੀਂ ਅਕਤੂਬਰ 2020 ਅਤੇ ਮਾਰਚ 2021 ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਬਾਜ਼ਾਰ ਵਿੱਚ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਦਾਖਲੇ ਤੋਂ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋ ਕੇ, 18 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਯਾਤਰਾ ਦੀ ਬਰੀਕੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਕੀਤੀ। ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਲਈ «t6+» ਅਤੇ ਈਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਲਈ 't' 'ਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਕੋਰ ਮਾਈਗ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਕਰਕੇ, ਅਸੀਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਿਹਤ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਗਿਰਾਵਟ ਜਾਂ ਸੁਧਾਰ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕਰਨ ਲਈ ਦੋਵਾਂ ਆਬਾਦੀਆਂ ਲਈ ਨਵੇਂ ਪੈਦਾ ਹੋਏ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਉਤਪਾਦਾਂ ਦੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕੀਤਾ।

ਸਾਡੀਆਂ ਨਿਸ਼ਕਰਸ਼ਾਂ ਤੋਂ ਪਤਾ ਲੱਗਿਆ ਹੈ ਕਿ ਐਨਟੀਸੀ 'ਮਾਈਕਰੋ' ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਛੋਟੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਨਾਲ ਆਪਣੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਯਾਤਰਾ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਪਰ ਉਹ ਇੱਕ ਅਸਾਧਾਰਨ ਵਿਕਾਸ ਦੇ ਅਵਸਰ ਪੇਸ਼ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੀ ਉੱਚ ਦਰ ਦੇ ਨਾਲ, ਇਹ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪਹੁੰਚ ਵਿੱਚ ਹੋਰ ਸੁਧਾਰ ਦੀ ਮਜ਼ਬੂਤ ਸੰਭਾਵਨਾ ਦਿਖਾਉਂਦੇ ਹਨ। ਪਹਿਲੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਰਜ਼ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਤੋਂ ਬਾਅਦ 18 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੇ ਦੌਰਾਨ, ਐਨਟੀਸੀ ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨੇ ਕਮਾਲ ਦੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਾਧੇ ਦਾ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਕੀਤਾ, ਜੋ ਈਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ 1.4 ਗੁਣਾ ਵੱਧ ਹੈ।



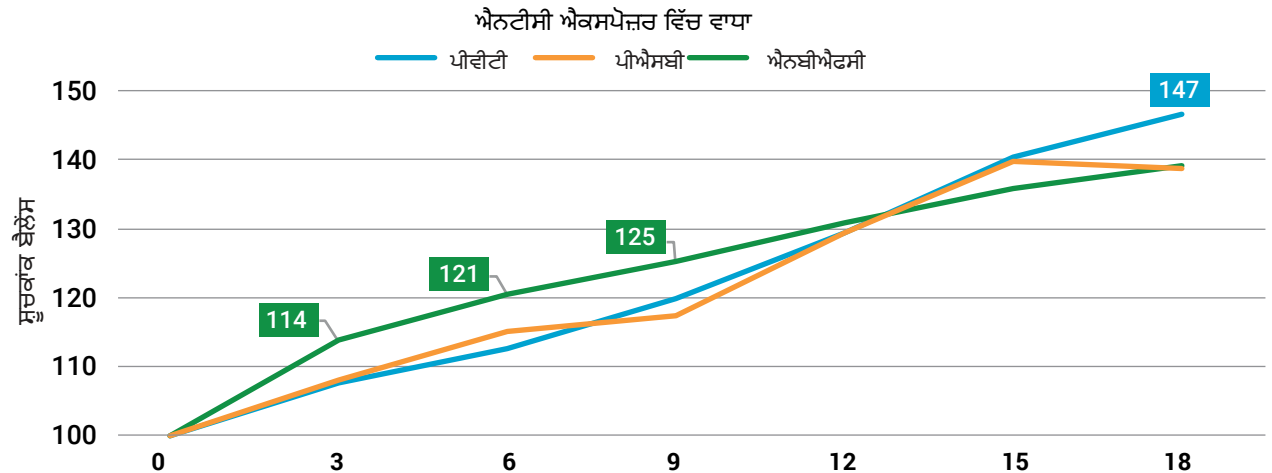
ਐਮਓਓ 'ਤੇ ਸੂਚਕਾਂਕ

ਸਾਡਾ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਤੋਂ ਪਤਾ ਲਗਦਾ ਹੈ ਕਿ ਘੱਟ-ਜੋਖਮ ਵਾਲਾ ਖੰਡ (ਸੀਐਮਆਰ 1-3) 9-12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਸਪੱਸ਼ਟ ਪਰਿਵਰਤਨ ਬਿੰਦੂ ਨਾਲ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਵਧਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਨਾ ਸਿਰਫ਼ ਚੰਗੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਗੁਣਵੱਤਾ ਵਿੱਚ ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ, ਸਗੋਂ ਹੋਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵਿੱਚ ਵੀ ਤਬਦੀਲ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਸੱਜੇ ਪਾਸੇ ਦੇ ਚਾਰਟ 'ਤੇ, ਅਸੀਂ 'ਮਾਈਕਰੋ' ਉਪ-ਖੰਡਾਂ ਦੇ ਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀਕੋਣ ਤੋਂ ਦੇਖ ਸਕਦੇ ਹਾਂ ਕਿ 50 ਲੱਖ ਤੋਂ 100 ਲੱਖ ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਕਰਜ਼ੇ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਅਗਲੇ ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ 50 ਲੱਖ ਤੋਂ ਘੱਟ ਲੇਨ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਆਦਾ ਗਿਣਤੀ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਦੇ ਹਨ।



ਐਮਓਬੀਓ 'ਤੇ ਸੂਚਕਾਂਕ

ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਮਾਈਕਰੋ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਵਿੱਚ ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨੂੰ ਹੋਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਧਾਉਣ ਲਈ ਉਤਸ਼ਾਹਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਜੋ ਵਾਲਿਟ ਸੋਅਰ ਨੂੰ ਛੇਤੀ ਹੀ ਵਧਾਇਆ ਜਾ ਸਕੇ। ਇਹ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਕਰਾਸ-ਸੇਲ ਅਤੇ ਅਪ-ਸੇਲ ਲਈ ਇੱਕ ਸ਼ਾਨਦਾਰ ਮੌਕਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਰਿਣਦਾਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਆਪਣੀ ਕਮਾਈ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਨੂੰ ਅਧਿਕਤਮ ਕਰਨ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਦਿੰਦੇ ਹਨ।



ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਐਨਟੀਸੀ ਉਪਭੋਗਤਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦਾ ਅਕਸੈਸ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਇਤਿਹਾਸ ਬਣਾਉਂਦੇ ਹਨ, ਅਤੇ ਹੋਰ ਉਤਪਾਦ ਖੋਲ੍ਹਦੇ ਹਨ, ਉਹ ਆਪਣੇ ਈਟੀਸੀ ਹਮਰੁਤਬਾ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਸੁਧਾਰ ਦਰ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਿਤ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਇਹ ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਯੋਗਤਾ 'ਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅਕਸੈਸ ਦੇ ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਪ੍ਰਭਾਵ 'ਤੇ ਜ਼ੋਰ ਦਿੰਦਾ ਹੈ।

**ਐਨਟੀਸੀ ਖਪਤਕਾਰ ਆਪਣੇ ਈਟੀਸੀ ਹਮਰੁਤਬਾ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਤੇਜ਼ੀ ਨਾਲ ਸੁਧਾਰ ਦਰ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਿਤ ਕਰਦੇ ਹਨ**

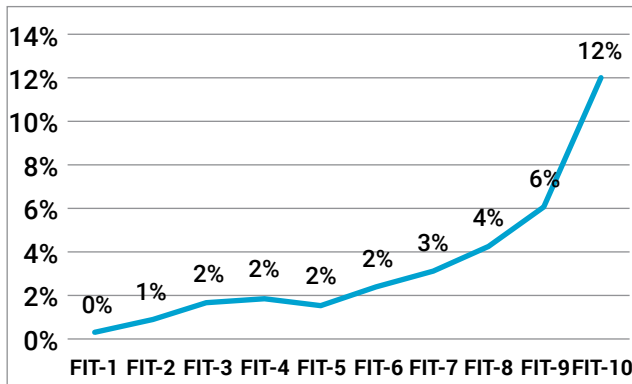
12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਨਿਰੰਤਰ 90+ ਡੀਪੀਡੀ	ਐਨਟੀਸੀ	ਈਟੀਸੀ
ਵੈਰੀ ਸਮਾਲ	26%	22%
ਮਾਈਕਰੋ 1	2%	9%
ਮਾਈਕਰੋ 2	2%	5%

ਹਾਲਾਂਕਿ, ਅਣਗਹਿਲੀ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ, ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦਾ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਈਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ ਥੋੜਾ ਖਰਾਬ ਹੈ। INR 10 ਲੱਖ ('ਵੈਰੀ ਸਮਾਲ') ਤੋਂ ਘੱਟ ਦੇ ਕਰਜ਼ੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲਿਆਂ ਨੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ 4% ਵੱਧ ਅਣਗਹਿਲੀ ਦਿਖਾਈ, ਜਿਸਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਕਿ ਜੋਖਮ ਦਾ ਸਹੀ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕਰਨ ਲਈ ਉੱਨਤ ਅੰਡਰਰਾਈਟਿੰਗ ਡੇਟਾ ਅਤੇ ਟੂਲ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਹਨ।

## ਐਫਆਈਟੀ ਰੈਂਕ

ਸਾਡੇ ਅਧਿਐਨ ਨੇ ਅਗਸਤ 2018 ਅਤੇ ਸਤੰਬਰ 2019 ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਏ 'ਮਾਈਕ੍ਰੋ' ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕੀਤੀ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਐਫਆਈਟੀ ਰੈਂਕ ਦੇ ਨਾਲ ਮੈਪ ਕੀਤਾ। ਅਸੀਂ ਪਾਇਆ ਹੈ ਕਿ ਐਫਆਈਟੀ ਰੈਂਕ 5 ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦੇ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਵਿੱਚ 1-5 ਦੇ ਵਿਚਕਾਰ ਦੇ ਐਫਆਈਟੀ ਰੈਂਕ ਵਾਲੇ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ ਡਿਫਾਲਟ ਹੋਣ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਬਹੁਤ ਜ਼ਿਆਦਾ ਹੈ। ਰਿਣਦਾਤਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਯੋਗਤਾ ਦੀ ਬਿਹਤਰ ਅਨੁਮਾਨ ਲਗਾਉਣ ਲਈ ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਡੇਟਾ ਅਤੇ ਸਾਧਨਾਂ ਦਾ ਲਾਭ ਲੈ ਕੇ ਜੋਖਮ ਨੂੰ ਘਟਾ ਸਕਦੇ ਹਨ, ਖਾਸ ਕਰਕੇ ਐਨਟੀਸੀ ਕਰਜ਼ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ। ਜਦੋਂ ਕਿ ਐਨਟੀਸੀ ਖੰਡ ਵਧੇਰੇ ਵਿੱਤੀ ਸਮਾਵੇਸ਼ ਵੱਲ ਲੈ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, 'ਮਾਈਕ੍ਰੋ' ਐਮਐਸਐਮਐਈ (1 ਕਰੋੜ ਤੋਂ ਘੱਟ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ) ਖਪਤਕਾਰ ਉੱਚ ਜੋਖਮ ਵੱਲ ਝੁਕੇ ਹੋਏ ਹਨ। ਇਸ ਲਈ, ਡਿਜੀਟਲ ਅਤੇ ਵਿੱਤੀ ਰਿਕਾਰਡ, ਆਮਦਨੀ ਡੇਟਾ, ਅਤੇ ਵਪਾਰ ਡੇਟਾ (ਬੈਂਕ ਸਟੇਟਮੈਂਟਸ, ਜੀਐਸਟੀ, ਆਈਟੀਆਰ, ਆਦਿ), ਵਰਗੇ ਵਿਕਲਪਕ ਡੇਟਾ ਸਰੋਤਾਂ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ 'ਮਾਈਕ੍ਰੋ' ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਐਨਟੀਸੀ ਉਪਭੋਗਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਅੰਡਰਰਾਈਟ ਕਰਨ ਅਤੇ ਇੱਕ ਅਨੁਕੂਲ ਜੋਖਮ-ਇਨਾਮ ਅਨੁਪਾਤ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਣ ਵਿੱਚ ਮਹੱਤਵਪੂਰਣ ਭੂਮਿਕਾ ਨਿਭਾ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਐਨਟੀਸੀ ਖੰਡ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਰਿਣਦਾਤਾ ਜੋਖਮ ਦੀ ਸਹੀ ਕੀਮਤ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕਰਨ ਲਈ ਐਫਆਈਟੀ ਡੇਟਾ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਤੋਂ ਵੀ ਲਾਭ ਉਠਾ ਸਕਦੇ ਹਨ।

### ਡਿਫਾਲਟ ਕਰਵ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ



ਐਫਆਈਟੀ ਰੈਂਕ	ਡਿਫਾਲਟ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ		
	ਵੈਰੀ	ਮਾਈਕ੍ਰੋ 1	ਮਾਈਕ੍ਰੋ 2
ਘੱਟ (ਐਫਆਈਟੀ 1-3)	1.8%	2.4%	1.7%
ਮੱਧਮ (ਐਫਆਈਟੀ 4-8)	3.6%	4.3%	5.5%
ਉੱਚ (ਐਫਆਈਟੀ 9-10)	12.3%	11.7%	14.9%





## ਵਪਾਰਕ ਅਤੇ ਖਪਤਕਾਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜਾਣਕਾਰੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਐਮਐਸਐਮਐਈ ਦੇ ਗੁਣ - ਵਿਆਪਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜਾਣਕਾਰੀ ਰਿਪੋਰਟ (ਸੀਸੀਆਈਆਰ)

ਇਸ ਸੀਸੀਆਈਆਰ ਅਧਿਐਨ ਵਿੱਚ, ਅਸੀਂ ਵਪਾਰਕ ਬਿਊਰੋ ਤੋਂ ਮਲਕੀਅਤ-ਪੱਧਰ ਦੇ ਡੇਟਾ ਦੀ ਵਿਆਪਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜਾਂਚ ਕੀਤੀ, ਜਿਸਨੂੰ ਅਸੀਂ ਫਿਰ ਉਪਭੋਗਤਾ ਬਿਊਰੋ ਤੋਂ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਪੈਨ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਨਾਲ ਕ੍ਰਾਸ-ਰੇਫਰੈਂਸ ਕੀਤਾ। ਸਾਡਾ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਸਭ ਤੋਂ ਤਾਜ਼ਾ ਉਪਲਬਧ ਡੇਟਾ, ਖਾਸ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮਾਰਚ 2023 ਤੱਕ ਵਪਾਰਕ ਅਤੇ ਖਪਤਕਾਰ ਬਿਊਰੋ ਦੇ ਲਾਈਵ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ 'ਤੇ ਆਧਾਰਤ ਹੈ।

ਅਸੀਂ ਵਪਾਰਕ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ 'ਤੇ ਧਿਆਨ ਕੇਂਦਰਤ ਕੀਤਾ ਅਤੇ ਉਪਭੋਗਤਾ ਉਤਪਾਦਾਂ ਅਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਕੋਰਾਂ ਸਮੇਤ ਵਪਾਰਕ ਅਤੇ ਉਪਭੋਗਤਾ ਡੋਮੇਨਾਂ ਵਿੱਚ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਪਹਿਲੇ ਵਪਾਰਾਂ ਦੀ ਪੜਚੋਲ ਕੀਤੀ। ਕਮਾਲ ਦੀ ਗੱਲ ਹੈ ਕਿ, ਅਸੀਂ ਦੇਖਿਆ ਕਿ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ 20% ਵਪਾਰਕ ਅਦਾਰਿਆਂ ਦੀ ਖਪਤਕਾਰ ਬਿਊਰੋ ਵਿੱਚ ਮੌਜੂਦਗੀ ਸੀ, ਜੋ ਕਾਰੋਬਾਰ ਅਤੇ ਪ੍ਰਚੂਨ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਓਵਰਲੈਪ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ। ਇਹਨਾਂ ਖਪਤਕਾਰਾਂ ਵਿੱਚੋਂ, ਲਗਭਗ 80% ਦਾ ਵਪਾਰਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲੈਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਖਪਤਕਾਰ ਬਿਊਰੋ ਵਿੱਚ ਵਪਾਰਕ ਇਤਿਹਾਸ ਸੀ।

ਖਪਤਕਾਰ ਬਿਊਰੋ ਦੇ ਡੇਟਾ ਵਿੱਚ ਖੋਜ ਕਰਦੇ ਹੋਏ, ਅਸੀਂ ਤਿੰਨ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਉਤਪਾਦ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਕੀਤੀ: ਖਪਤ ਕਰਜ਼, ਵਾਹਨ ਕਰਜ਼, ਅਤੇ ਮੌਰਗੋਜ ਕਰਜ਼। ਇਹ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਮੰਗ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਖਪਤਕਾਰਾਂ ਵਿੱਚ ਚੋਟੀ ਦੇ ਵਿਕਲਪਾਂ ਦੀ ਨੁਮਾਇੰਦਗੀ ਕਰਦੀਆਂ ਹਨ, ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਵਪਾਰਕ ਅਤੇ ਨਿੱਜੀ ਵਿੱਤੀ ਯਤਨਾਂ ਵਿਚਕਾਰ ਆਪਸੀ ਤਾਲਮੇਲ ਨੂੰ ਹੋਰ ਦਰਸਾਉਂਦੀਆਂ ਹਨ।

ਪਹਿਲੀ ਉਤਪਤੀ	ਕਰਜ਼ਦਾਰ %
ਖਪਤਕਾਰ ਵਿੱਚ ਪਹਿਲਾ ਕਰਜ਼ਾ	78%
ਵਪਾਰਕ ਵਿੱਚ ਪਹਿਲਾ ਕਰਜ਼ਾ	14%
ਉਸੇ ਸਮੇਂ	8%

ਉਤਪਾਦ	ਕਰਜ਼ਦਾਰ %
ਖਪਤ ਕਰਜ਼	58%
ਵਾਹਨ ਕਰਜ਼	42%
ਮੌਰਗੋਜ ਕਰਜ਼	34%
ਖੇਤੀ ਕਰਜ਼	14%
ਹੋਰ ਕਰਜ਼	63%





ਟ੍ਰਾਂਸਯੂਨੀਅਨ ਸਿਬਿਲ ਲਿਮਿਟੇਡ

ਵਨ ਵਰਲਡ ਸੈਂਟਰ, ਟਾਵਰ 2ਏ-2ਬੀ, 19ਵੀਂ ਮੰਜ਼ਿਲ, ਸੈਨਾਪਤੀ ਬਾਪਤ ਮਾਰਗ, ਲੇਅਰ ਪਰੇਲ, ਮੁੰਬਈ - 013 400

©2023 TransUnion CIBIL Limited All Rights Reserved