



MSME

Pulse

ಮಾರ್ಚ್ 2023



ಶ್ರೀ. ಶಿವಸುಬ್ರಮಣಿಯನ್ ರಾಮನ್

ಅಧ್ಯಕ್ಷ ಮತ್ತು ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕ , ಸಿಡಿ

ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಲಯದ ಪುನರುತ್ಥಾನಕ್ಕಾಗಿ ಸರ್ಕಾರವು ಪರಿಚಯಿಸಿದ ಪ್ರಗತಿಪರ ಸುಧಾರಣೆಗಳು ಹುರುಪಿನ ವ್ಯಾಪಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿಫಲಿಸಿ ಫಲ ನೀಡಿವೆ ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ವಿಭಾಗಗಳಾದ್ಯಂತ ಉದ್ಯಮಗಳಿಂದ ಸಾಲ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳುವಿಕೆಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಿದೆ. ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಗಳಿಗೆ ಸಾಲದ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳಿಗೆ ಸಕಾಲಿಕ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಮೂಲಕ ಈ ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿರುವ ಬೇಡಿಕೆಯನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಬೆಂಬಲಿಸಲು ನಾವು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಉದ್ಯಮವನ್ನು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸುತ್ತೇವೆ, ಇದರಿಂದಾಗಿ ಸರ್ಕಾರದ USD 5 ಟ್ರಿಲಿಯನ್ ಆರ್ಥಿಕತೆಯ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಪೂರೈಸಲು ವಲಯ ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕತೆಯ ನಿರಂತರ ಬೆಳವಣಿಗೆಗೆ ಕೊಡುಗೆ ನೀಡುತ್ತೇವೆ.



ಶ್ರೀ ರಾಜೇಶ್ ಕುಮಾರ್

ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕ ಮತ್ತು ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯಾಪಾಲಕ ಅಧಿಕಾರಿ ಟ್ರಾನ್ಸ್ ಯೂನಿಯನ್ ಸಿಬಿಲ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಲಯದಿಂದ ಸಾಲದ ಬೇಡಿಕೆಯು ಎಲ್ಲಾ ಕಾಲಕ್ಕಿಂತಲೂ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಸಾಲದ ಉದ್ಯಮದ ಪೂರೈಕೆಯು ಸ್ಥಿರವಾಗಿದೆ ಆದರೆ ಡೆಲಿಕ್ಯುನ್ಸಿಗಳು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿವೆ. ಈ ಸಂಶೋಧನೆಗಳು ಸಾಬೀತುಪಡಿಸುವುದೇನೆಂದರೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಉದ್ಯಮಗಳು, ಈ ಒಳನೋಟಗಳು ಮತ್ತು ಡೇಟಾ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಗಳ ಶಕ್ತಿಯನ್ನು ಪಡೆದು ಅರ್ಹ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪಾರ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಭೌಗೋಳಿಕತೆಗಳಾದ್ಯಂತ ಇವುಗಳಿಗೆ ಸಾಲದ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಸಮರ್ಥವಾಗಿದೆ. ಸರ್ಕಾರದ , ನಾವೀನ್ಯತೆಗಳ ತ್ವರಿತಗತಿಯು ನಿಯಮಕರಿಸಿದಂತೆ ಮತ್ತು ಸಾಲ ನೀಡುವ ಪರಿಸರ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಿಂದ ನಡೆಸಲ್ಪಡುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯು ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಲಯವನ್ನು ಅದರ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಪಥವನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಲು ಗಮನಾರ್ಹವಾಗಿ ಬಲಪಡಿಸಿದೆ. ಈ ಆವಿಷ್ಕಾರಗಳು ಹಣಕಾಸು, ಆರಾಯ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪಾರದ ಮಾಹಿತಿಯ ಶಕ್ತಿಯನ್ನು ತ್ರಿಕೋನಗೊಳಿಸುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಿವೆ, ಇದರಿಂದಾಗಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ವ್ಯಾಪಾರ ಘಟಕದ ಏಕೀಕೃತ ನೋಟವನ್ನು ಪಡೆಯಬಹುದು, ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಅಂಡರ್‌ರೈಟಿಂಗ್ ಮಾಡಲು ಸುಧಾರಿತ ಅಪಾಯದ ವ್ಯತ್ಯಾಸವನ್ನು ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸುತ್ತವೆ .



ಟ್ರಾನ್ಯೂನಿಯನ್ ಸಿಬಿಲ್

ವಿಪುಲ್ ಮಹಾಜನ್

vipul.mahajan@transunion.com

ಮೋಹಿತ್ ಗೋಯೆಲ್

mohit.goel@transunion.com

ಅನ್ನಿ ನಿಶಾಂಕ್

annie.nishank@transunion.com

ತ್ರಪ್ತಿ ಶೆಟ್ಟಿ

trupthi.shetty@transunion.com

ಸಿಡಿಬಿ

ಸಂಜಯ್ ಜೈನ್

erdav@sidbi.in

ಜಿನ್ ಸೌನ್ಯುಂಗ್ ಹ್ಯಾಂಗ್ಲೊ

erdav@sidbi.in

ಸೋಹಮ್ ನಾಗ್

erdav@sidbi.in

ವಂದಿತಾ ಶ್ರೀವಾಸ್ತವ

erdav@sidbi.in

ವಿಷಯ ವಸ್ತುಗಳು

ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕ ಸಾರಾಂಶ	4
ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆ	6
ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪೂರೈಕೆ	7
ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆ	11
ಮುಂದಿನ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಅಲೆ - ಸೂಕ್ಷ್ಮ ವಿಭಾಗ	16
ಅಪಾಯದ ಮುಂಚಿನ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ಸಂಕೇತಗಳು	20

ಸೂಕ್ಷ್ಮ, ಸಣ್ಣ ಮತ್ತು ಮಧ್ಯಮ ಉದ್ಯಮಗಳ (MSME) ವಲಯವು ಕ್ರಿಯಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ವೇಗವಾಗಿ ವಿಸ್ತರಿಸುತ್ತಿದೆ, ಭಾರತದ GDP ಗೆ ~30% ಕೊಡುಗೆ ನೀಡುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು ~ 111 ಮಿಲಿಯನ್ ಜನರಿಗೆ ಉದ್ಯೋಗ ನೀಡಿದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, MSMEಗಳಿಗೆ ಹಣಕಾಸಿನ ಸಹಾಯ ಸಿಗುವುದನ್ನು ಸುಧಾರಿಸಲು ಮತ್ತು ಬಂಡವಾಳದ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಅನ್ವೇಷಿಸುವುದನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸುವುದು ಮಹತ್ವಪೂರ್ಣವಾಗಿದೆ .

MSME ಪಲ್ಸನ ಈ ಆಯ್ಕೆಯು ವಲಯದಾದ್ಯಂತ ವೇಗವರ್ಧಿತ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ವಿಶ್ಲೇಷಿಸುತ್ತದೆ, ಇಂತಹ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಪ್ರಮುಖವಾಗಿ ಚೇತರಿಕೆಗೊಳಿಸುತ್ತಿರುವ MSME ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸಕಾಲಿಕ ಸಾಲವನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಮೂಲಕ ಸಾಧಿಸಲಾಗಿದೆ. ಮೊದಲ ಅಧ್ಯಾಯವು MSME ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ನ ಪ್ರಮುಖ ಗುಣಲಕ್ಷಣಗಳನ್ನು ಎತ್ತಿ ತೋರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವಲಯದ ಬೇಡಿಕೆ, ಹರಿವು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯನ್ನು ನಿರ್ಣಯಿಸುತ್ತದೆ.

ಮುಂದಿನ ಅಧ್ಯಾಯವು ಸೂಕ್ಷ್ಮ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಮುಂದಿನ ಸಂಭಾವ್ಯ ತರಂಗವನ್ನು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಮತ್ತು ಅಂತಿಮವಾಗಿ, ನಾವು ವಲಯದಲ್ಲಿ ಅಪಾಯದ ಮುಂಚೆಯೇ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ಸಂಕೇತಗಳ ಪತ್ತೆಹಚ್ಚುವಿಕೆಯ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಅನ್ವೇಷಿಸುತ್ತೇವೆ.

ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆ, ಪೂರೈಕೆ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೆಳವಣಿಗೆ

MSME ಸಾಲಗಳ ಬೇಡಿಕೆಯು (ವಾಣಿಜ್ಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ವಿಚಾರಣೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯಲ್ಲಿ ಅಳೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ) ವೇಗವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿದೆ ಮತ್ತು ಎರಡು ವರ್ಷಗಳ ಹಿಂದಿನ ಬೇಡಿಕೆಗಿಂತ ಸುಮಾರು 1.7 ಪಟ್ಟು ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ. ಅದೇ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ NBFC ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆ 2x ದಾಟಿದೆ. ವಿವಿಧ ಬೆಂಬಲ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಲು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲು ಸರ್ಕಾರ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ವಲಯದ ಪ್ರಯತ್ನಗಳು ಮತ್ತು MSME ವಲಯಕ್ಕೆ ವಿಕಸನಗೊಳಿಸುತ್ತಿರುವ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯಗಳು ಇದಕ್ಕೆ ಕಾರಣವೆಂದು ಹೇಳಬಹುದು.

FY23-Q2 ನಲ್ಲಿ ಮೊತ್ತದ ಮೂಲಕ ವಿತರಣೆಗಳು y o y ಗೆ 24% ಬೆಳೆದಿವೆ . FY23-Q2 ರಲ್ಲಿನ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ವಿಭಾಗವು ಕಳೆದ ವರ್ಷದ ಇದೇ ಅವಧಿಗೆ (FY22-Q2) ಹೋಲಿಸಿದರೆ ವಿತರಣೆಯಲ್ಲಿ 54% ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಕಂಡಿತು. ಮೈಕ್ರೋದಲ್ಲಿನ ಗಮನಾರ್ಹ ಬೆಳವಣಿಗೆಯು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿದ ಒಳಗೊಳ್ಳುವಿಕೆಯ ಗಮನವನ್ನು ಪುನರುಚ್ಚರಿಸುತ್ತದೆ.

FY22-Q2 ಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ PSB, PVT ಮತ್ತು NBFC ಗಾಗಿ FY23-Q2 ಮೊತ್ತದ ಮೂಲಕ MSME ವಿತರಣೆಗಳು ಕ್ರಮವಾಗಿ 21%, 25% ಮತ್ತು 34% ರಷ್ಟು ಬೆಳೆದವು.

ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆ

ಒಟ್ಟು MSME ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಎಕ್ಸ್‌ಪೋಸೂರ್ (ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ ವರ್ಗದಲ್ಲಿ ~₹ 1.2 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ ಮತ್ತು 720 DPD/ನಷ್ಟದ ವರ್ಗವನ್ನು ಮೀರಿ ~₹ 1.3 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ) ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 22 (FY23-Q2) ರಂತೆ ₹22.9 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ, ಇತ್ತು ಇದು 10.6% ರಷ್ಟು YOY ಬೆಳವಣಿಗೆ ದರವನ್ನು ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುತ್ತದೆ.

ಒಟ್ಟಾರೆಯಾಗಿ, MSME NPA ದರಗಳು (90+DPD) ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 22 (FY23-Q2) ನಂತೆ 12.5% ಆಗಿತ್ತು, ಕಳೆದ ವರ್ಷ ಇದೇ ಸಮಯಕ್ಕೆ (FY22-Q2) 13.9% ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ. ಪಲ್ಸನ ಈ ಆಯ್ಕೆಯೊಂದಿಗೆ, ಡೆಲಿಂಕ್ಡ್‌ನಲ್ಲಿ ದರಗಳಿಗೆ (90+ DPD) ಹೊಸ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನವನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು 720 ದಿನಗಳನ್ನು ಮೀರಿದ DPD ಯೊಂದಿಗಿನ ಪರಂಪರೆ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ನಷ್ಟ/ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಎಂದು ವರದಿಯಾಗಿದೆ. ಅಪರಾಧದ ದರವು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ '22 (FY23-Q2) ಗೆ 3.0% ಆಗಿತ್ತು, ಕಳೆದ ವರ್ಷ ಇದೇ ಸಮಯಕ್ಕೆ (FY22-Q2) 4.4% ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ. ಎಲ್ಲಾ ಮೂರು ಸಾಲದಾತ ವರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ (ಪಿಎಸ್‌ಬಿಗಳು, ಪಿವಿ ಮತ್ತು ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು) ಅಪರಾಧ ದರಗಳು ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಇಳಿದಿವೆ; PVT ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಧಿಕ ಕುಸಿತ (ಅಂದರೆ, FY 22-Q2 ನಲ್ಲಿ 2.8% ರಿಂದ FY 23-Q2 ನಲ್ಲಿ 1.5% ಗೆ).

ಮುಂದಿನ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಅಲೆ - ಮೈಕ್ರೋ ಸೆಗ್ಮೆಂಟ್

ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 22 ರಂತೆ ಒಟ್ಟಾರೆ MSME ಗಾಗಿ 10.6% YoY ಬೆಳವಣಿಗೆಯಾಗಿದ್ದರೆ 'ಮೈಕ್ರೋ' (ಒಟ್ಟಾರೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ₹1 Cr ಮಾನ್ಯತೆ ಮೀರದಂತೆ) ವಲಯಕ್ಕೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ವಿಭಾಗವು 13% y o y ಬೆಳೆದಿದೆ. ತುಂಬಾ ಚಿಕ್ಕದು (ಒಟ್ಟಾರೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾನ್ಯತೆ ₹10 ಲಕ್ಷ ಮೀರದಂತೆ), ಮೈಕ್ರೋ1 (ಒಟ್ಟಾರೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾನ್ಯತೆ ₹10-50 ಲಕ್ಷ ನಡುವೆ) ಮತ್ತು Micro2 (ಒಟ್ಟಾರೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾನ್ಯತೆ ₹50 ಲಕ್ಷದಿಂದ 1 ಕೋಟಿ ನಡುವೆ) ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ 20%, 15% ಮತ್ತು 11% y o y ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಕಂಡಿದೆ, ಇದು ಮೈಕ್ರೋ ಲೆಂಡಿಂಗ್‌ನಲ್ಲಿ ಹಠಾತ್ ವೇಗವನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತಿದೆ, ಇದು ಕೇವಲ ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ನಂತರದ ಬೌನ್ಸ್ ಬ್ಯಾಕ್ ಅಲ್ಲ.

ಸೂಕ್ಷ್ಮ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿನ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬೆಳವಣಿಗೆಯು ಈ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಸಾಲದಾತರು ಹೊಂದಿರುವ ವಿಶ್ವಾಸವನ್ನು ಪುನರುಚ್ಚರಿಸುತ್ತದೆ. 93% MSME ಘಟಕಗಳು MSME ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋಗೆ 25% ಕೊಡುಗೆ ನೀಡುವ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿವೆ. MSMEಗಳ ಔಪಚಾರಿಕೀಕರಣ ಮತ್ತು ಪ್ಲಾಟ್‌ಫಾರ್ಮ್ ಆಧಾರಿತ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸೇವೆಗಳ ಅಳವಡಿಕೆಯಿಂದಾಗಿ, ಇದು ಸಾಲದಾತರಿಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಡೇಟಾವನ್ನು ಸೆರೆಹಿಡಿಯಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಟ್ಟಿದೆ. ಇದು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಮತ್ತು ಸಾಲ ವಿತರಣೆಯನ್ನು ತಡೆರಹಿತವಾಗಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವಿಮೆ ಮತ್ತು ಸಾಲ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚು ಹರಳಾಗಿಸುತ್ತದೆ, ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ವಿಶ್ವಾಸವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುತ್ತದೆ. ಹೆಚ್ಚಿನ ದೊಡ್ಡ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಈ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯನ್ನು ಬಂಡವಾಳ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಿವೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಸಾಮರ್ಥ್ಯಗಳನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಲು ಫಿನ್‌ಟೆಕ್‌ಗಳೊಂದಿಗೆ ಒಪ್ಪಂದ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಿವೆ. ಈ ಪ್ರಮಾಣದ ಮತ್ತು ಡಿಜಿಟಲ್ ಪರಾಕ್ರಮದ ಸಂಯೋಜನೆಯು ಮೈಕ್ರೋ ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಘಾತೀಯ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಉಂಟುಮಾಡಬಹುದು.

ಕುತೂಹಲಕಾರಿಯಾಗಿ, 50% ಕ್ವಿಂಟ್ ಹೆಚ್ಚು ಹೊಸ ಮೂಲಗಳು, ಸೆಗ್ಮೆಂಟ್‌ಗಾಗಿ ನ್ಯೂ-ಒ-ಕ್ರೆಡಿಟ್ (NTC) ಸಾಲಗಾರರ ಮೂಲಕ ಬಂದವು - ಇದು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ವಿಮರ್ಶೆಗಾಗಿ ಪರ್ಯಾಯ ಡೇಟಾ ಮೂಲಗಳ ಪ್ರಾಮುಖ್ಯತೆಯನ್ನು ಒತ್ತಿಹೇಳುತ್ತದೆ.

ಅಪಾಯದ ಆರಂಭಿಕ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ಸಂಕೇತಗಳು (EWS).

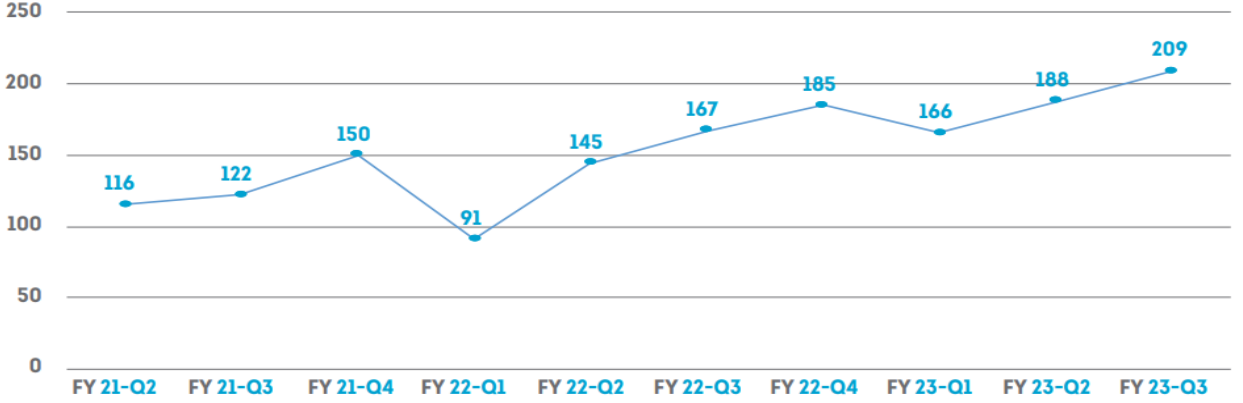
MSME ಸಾಲವು ಹರಳಿನ ಮತ್ತು ಪ್ಲಾಟ್‌ಫಾರ್ಮ್ ಆಧಾರಿತ ಗ್ರಾಹಕ ಸಾಲದ ಭೂದೃಶ್ಯವನ್ನು ಪುನರಾವರ್ತಿತ ಸಾಗುತ್ತಿರುವಾಗ, ವಿನೂತನ ಘಟಕದ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯನ್ನು ಪತ್ತೆಹಚ್ಚಲು ನವೀನ ಪರಿಹಾರಗಳ ಅಗತ್ಯವಿದೆ. ಪ್ರಸ್ತುತ ಡಿಪಿಡಿ ಬಕೆಟ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ಖಾತೆಗೆ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯಿಸುವುದು ವಿಳಂಬವಾದ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆಯಾಗಿರಬಹುದು ಏಕೆಂದರೆ ಮುಂದಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಭಾವ್ಯ ಡಿಫಾಲ್ಟ್ ಅನ್ನು ಸೂಚಿಸುವ ಇತರ ಸೂಚಕಗಳು ಇವೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, EWS ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಯೋಜನೆಯ ಬೇರ್ಪಡಿಸಲಾಗದ ಭಾಗವಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಸಾಲದಾತರು ತಡೆಗಟ್ಟುವ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಅನುಮತಿಸುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ನವೀನ ಪರಿಹಾರಗಳ ಅಳವಡಿಕೆಯು ಸಾಲದಾತರಿಗೆ ಸಕಾಲಿಕ ಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ಅಪಾಯವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ.



ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆ

ಆರ್ಥಿಕ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪಾರ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಲ್ಲಿನ ಚೇತರಿಕೆಯ ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಾಲಕ್ಕಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿದ ಸಾಲದ ಬೇಡಿಕೆಗೆ ಕಾರಣವಾಗಿದೆ. ಪರ್ಚೇಸಿಂಗ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್ಸ್ ಇಂಡೆಕ್ಸ್ (PMI) ಏರಿಕೆಯಾಗುತ್ತಿದೆ; ಕಳೆದ 6 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ ಸತತವಾಗಿ 50 ಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು, ಉತ್ಪಾದನೆ/ಸೇವಾ ವಲಯದಲ್ಲಿ ವಿಸ್ತರಣೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಇದು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿಫಲಿಸುತ್ತದೆ (ಕ್ರೆಡಿಟ್ ವಿಚಾರಣೆಯ ಪರಿಮಾಣಗಳ ಪರಿಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಅಳೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ), ಇದು ಎರಡು ವರ್ಷಗಳ ಹಿಂದೆ ಬೇಡಿಕೆಯ 1.7x ಪಟ್ಟು ಹೆಚ್ಚು Sep'22 ಸಂಖ್ಯೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿರುವ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯಲ್ಲಿದೆ.

ಸೂಚ್ಯಂಕಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ವಿಚಾರಣೆ ಪರಿಮಾಣಗಳು

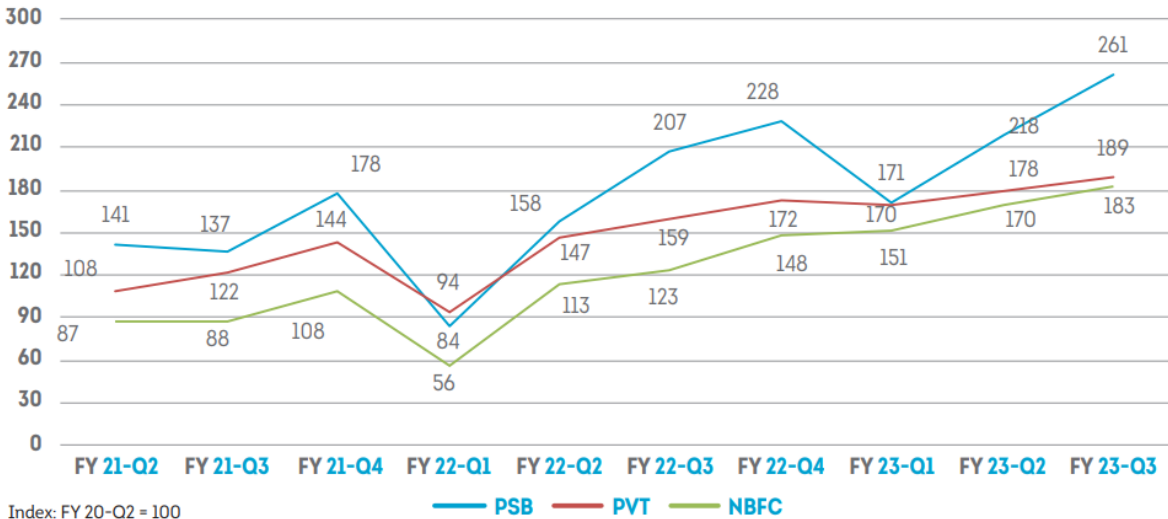


ಸೂಚ್ಯಂಕ: FY 20-Q2 = 100

ಸಾಲದಾತ ಪ್ರಕಾರದಿಂದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆ

PSB ಗಳು ಮತ್ತು PVT ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಿಗೆ 2 ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ಕ್ರಮವಾಗಿ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್'22 ರಂತೆ 1.9x ಮತ್ತು 1.6x ನಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆ ಇದೆ. ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳಿಗೆ, ಅದೇ ಅವಧಿಗೆ ಬೇಡಿಕೆಯು 2 ಪಟ್ಟು ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ. ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ವಲಯಕ್ಕೆ ವಿವಿಧ ಬೆಂಬಲ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಪಡಿಸಲು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸಲು ಸರ್ಕಾರ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ವಲಯದ ಪ್ರಯತ್ನಗಳು ಇದಕ್ಕೆ ಕಾರಣವೆಂದು ಹೇಳಬಹುದು. ಸರ್ಕಾರ ಮತ್ತು ಖಾಸಗಿ ವಲಯದಿಂದ ಡಿಜಿಟಲ್ ವಹಿವಾಟುಗಳತ್ತ ಉತ್ತೇಜನವು ಸಾಲದ ಅಗತ್ಯವನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ನಿವಾರಿಸಿದೆ.

ಸಾಲದಾತ ಪ್ರಕಾರದಿಂದ ಸೂಚ್ಯಂಕಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ವಿಚಾರಣೆಗಳು

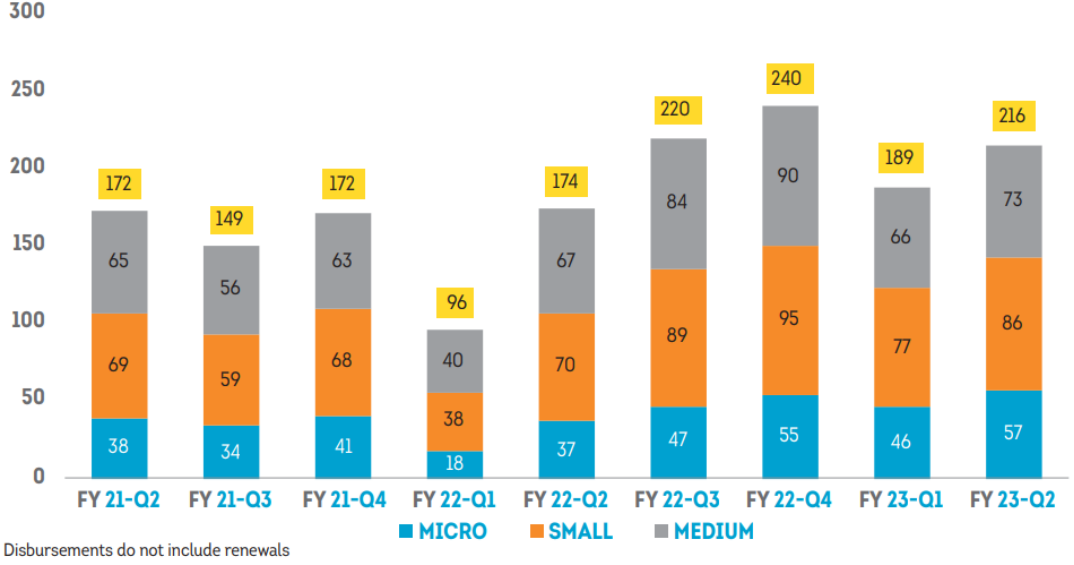


Index: FY 20-Q2 = 100

ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪೂರೈಕೆ

FY23-Q2 ರಲ್ಲಿ ವಿತರಣೆಗಳು 24% y o y ಬೆಳೆದವು. ಸೂಕ್ಷ್ಮ, ಸಣ್ಣ ಮತ್ತು ಮಧ್ಯಮ ವಿಭಾಗಗಳು ಕ್ರಮವಾಗಿ 54%, 23% ಮತ್ತು 9% ವಿತರಣಾ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಕಂಡಿವೆ. ಸೂಕ್ಷ್ಮ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿನ ಗಮನಾರ್ಹ ಬೆಳವಣಿಗೆಯು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿದ ಒಳಗೊಳ್ಳುವಿಕೆಯ ಗಮನವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುತ್ತದೆ.

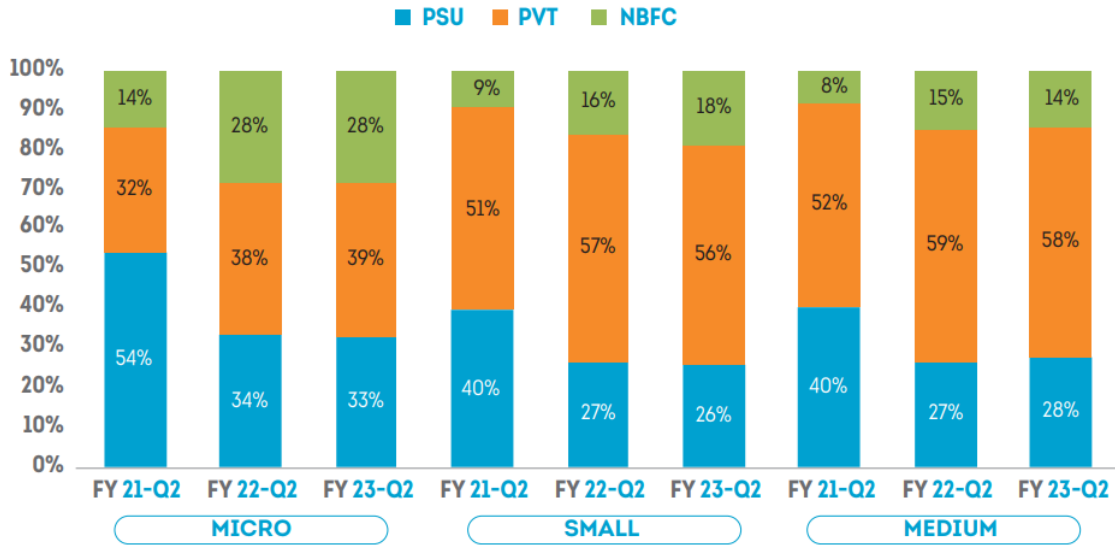
MSME ವಿತರಣೆಯ ಮೊತ್ತಗಳು (ಸಾವಿರ ಕೋಟಿಯಲ್ಲಿ)



ವಿತರಣೆಗಳು ನವೀಕರಣಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಸಾಲದಾತರಲ್ಲಿ ಮೂಲ ಮೊತ್ತದ ಪಾಲು ಕಳೆದ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲುತ್ತದೆ, ಮತ್ತು ಖಾಸಗಿ ಆಟಗಾರರು FY23 Q2 ನಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪಾಲನ್ನು ಉಳಿಸಿಕೊಂಡರು. PSB ಗಳು, PVT ಮತ್ತು NBFC ಗಳಲ್ಲಿನ ವಿತರಣೆಗಳು ಕ್ರಮವಾಗಿ 21%, 25% ಮತ್ತು 34% ರಷ್ಟಿವೆ. ಮೈಕ್ರೋ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ, ಮೂಲದ ಪಾಲು PSB ಗಳಿಂದ PVT ಮತ್ತು NBFC ಗಳಿಗೆ 2 ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ಥಳಾಂತರಗೊಂಡಿದೆ.

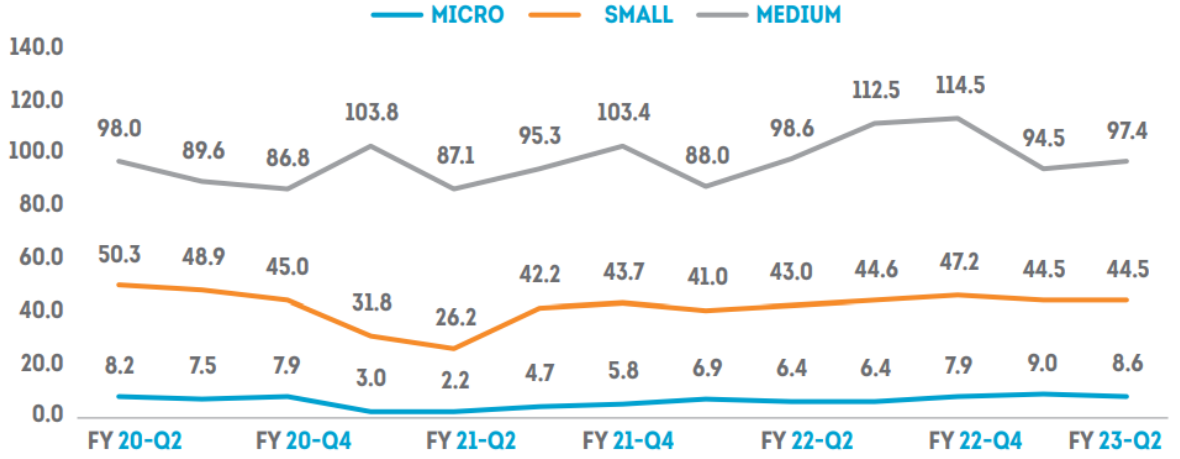
ಸಾಲದಾತರಾದ್ಯಂತ ಮೂಲ ಮೊತ್ತದ ಪಾಲು ಪಿಎಸ್ಬಿ ಪ್ರಯೋಜನಕ್ಕೆ ಎನ್ನಿಎಚ್ಚಿ



ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರ

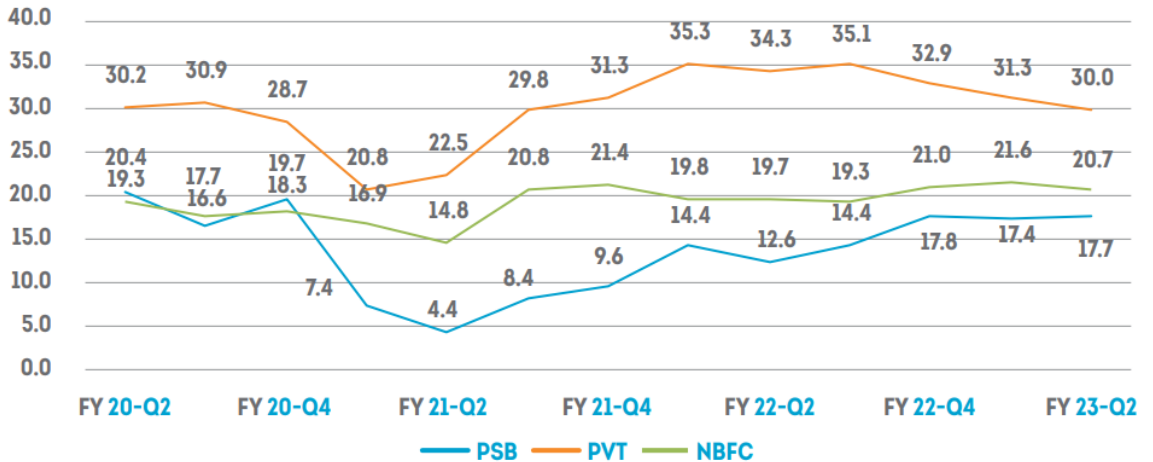
ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ವಿಭಾಗಗಳಿಗೆ ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರವು ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ 34% ಮತ್ತು 4% ರಷ್ಟು YYY ಅನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಿತು ಮತ್ತು FY23 Q2 ನಲ್ಲಿ ಮಧ್ಯಮ ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ 1% ರಷ್ಟು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ. ECLGS ಲೋನ್‌ಗಳ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚಿದ ಗಮನದಿಂದಾಗಿ ಕೋವಿಡ್ ನಂತರದ ಕುಸಿತಕ್ಕೆ ಸಾಕ್ಷಿಯಾದ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ವಿಭಾಗಗಳಿಗೆ ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರವು ಈಗ ಕೋವಿಡ್ ಪೂರ್ವದ ಮಟ್ಟಕ್ಕೆ ಮರಳುತ್ತಿದೆ.

MSME ವಿಭಾಗದಿಂದ ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರ (ಲಕ್ಷದಲ್ಲಿ).



ಖಾಸಗಿ ಆಟಗಾರರಿಗೆ, ಮೈಕ್ರೋ ಸೆಗ್‌ಮೆಂಟ್‌ಗೆ ಸಾಲಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದರ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚಿದ ಗಮನವು ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರದಲ್ಲಿ 13% ರಷ್ಟು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ. ಅದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರವು PSB ಗಳು ಮತ್ತು NBFC ಗಳಿಗೆ ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ 40% ಮತ್ತು 5% ರಷ್ಟು YoY ಅನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಿದೆ. ಅತ್ಯಧಿಕ ECLGS ಸಾಲಗಳನ್ನು ಕಂಡ PSB ಗಳಿಗೆ ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರವು ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ-ಪೂರ್ವ ಮಟ್ಟಕ್ಕೆ ಮರಳಿದೆ.

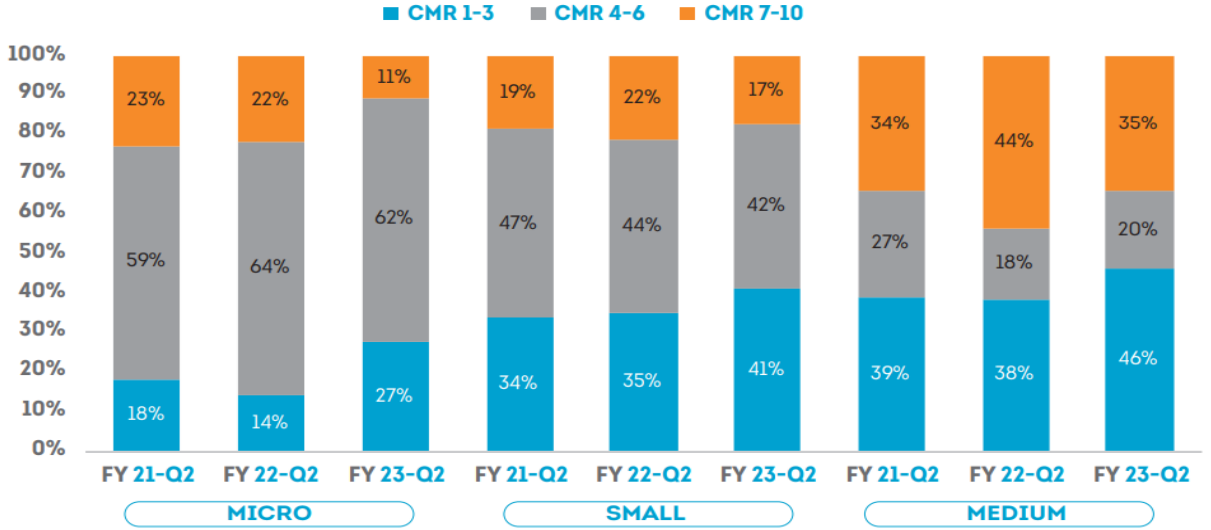
ಸಾಲದಾತ ಪ್ರಕಾರದ ಸರಾಸರಿ ಸಾಲದ ಗಾತ್ರ (ಲಕ್ಷದಲ್ಲಿ).



CMR ಮೂಲಕ MSMEಗಳ ಮೂಲಗಳ ವಿತರಣೆ

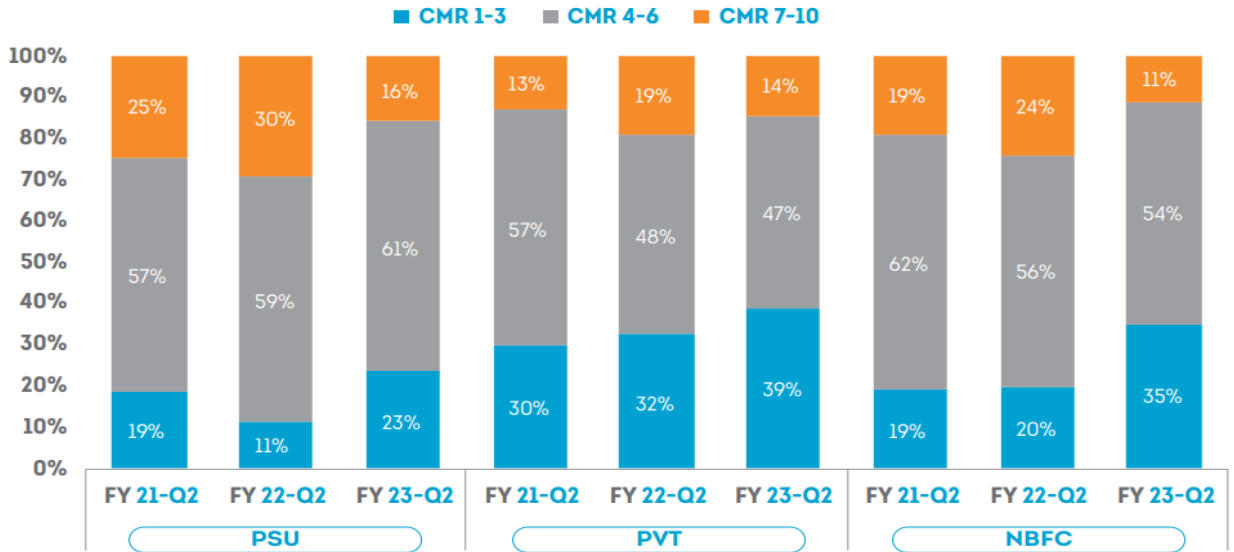
ಸಂಪೂರ್ಣ MSME ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ, ಕಡಿಮೆ-ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣಿಗಳಿಂದ (CMR 1-3) ಮೂಲದ ಪಾಲು 22% ರಿಂದ 31% ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೆಚ್ಚಿದೆ (ಮೈಕ್ರೋ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬರುವ ಅತ್ಯಧಿಕ ಬದಲಾವಣೆ). ಇದು ಸಂಪೂರ್ಣ MSME ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ y o y 24% ರಿಂದ 13% ವರೆಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣಿಗಳಲ್ಲಿ (CMR 7-10) ಗಮನಾರ್ಹ ಇಳಿಕೆಯನ್ನು ತೋರಿಸಿದೆ.

CMR ಮೂಲಕ # ಮೂಲಗಳ ವ್ಯಾಪಾರಗಳ ಪಾಲು - MSME ವಿಭಾಗದಿಂದ



ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣಿಯಲ್ಲಿ (CMR 7-10) PSB ಗಳು ಮತ್ತು NBFC ಗಳ ಮೂಲವು ಗಮನಾರ್ಹವಾಗಿ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ - ಪ್ರಾಥಮಿಕವಾಗಿ ಮೈಕ್ರೋ ಸೆಗ್ಮೆಂಟ್‌ನಿಂದ ಬರುವ ಹೆಚ್ಚಿನ-ಅಪಾಯದ ಮೂಲದ ಪಾಲನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡುವುದರ ಮೂಲಕ ನಡೆಸಲ್ಪಡುತ್ತದೆ.

CMR ಮೂಲಕ #ಒರಿಜಿನೇಶನ್ ಟೈಪ್‌ಗಳ ಪಾಲು - ಸಾಲದಾತ ಪ್ರಕಾರ

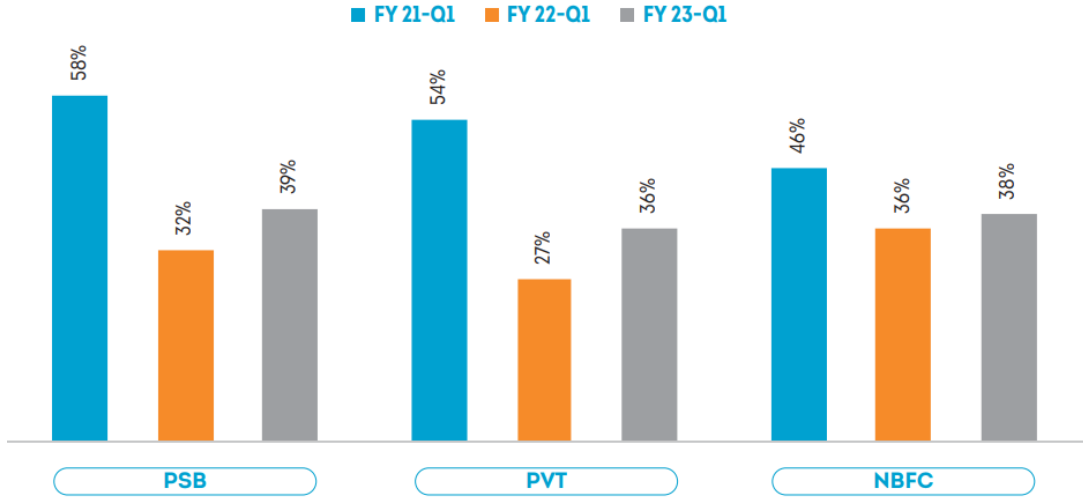


ಅನುಮೋದನೆ ದರ

ಸಾಲದಾತರ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು, ನಾವು ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳನ್ನು ನೋಡಿದ್ದೇವೆ. ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲು, ಮುಂದಿನ 90 ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ನಾವು ವಿಚಾರಣೆಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಸಂಬಂಧಿತ ಮೂಲಗಳನ್ನು ನೋಡಿದ್ದೇವೆ.

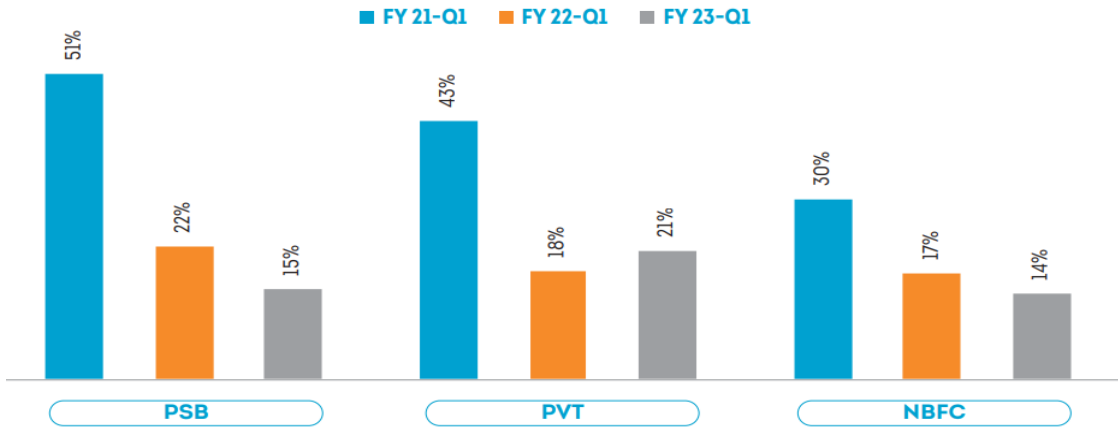
ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣಿಯ (CMR 1-3) ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳು ಕಳೆದ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ PSB ಗಾಗಿ 22%, PVT ಗೆ 39% ಮತ್ತು NBFC ಗಾಗಿ 32% ನಲ್ಲಿ ಸ್ಥಿರವಾಗಿವೆ. ಮಧ್ಯಮ-ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣಿಯ (CMR 4-6) ಅನುಮೋದನೆ ದರಗಳು ಸುಧಾರಣೆಯಾಗಿದೆ; ಆದಾಗ್ಯೂ, ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣಿಗೆ (CMR 7-10), PSB ಮತ್ತು NBFC ಗಳಿಗೆ ಕಳೆದ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಸ್ವಲ್ಪ ಕುಸಿತ ಕಂಡುಬಂದಿದೆ. ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿರುವ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆಯ ಹೊರತಾಗಿಯೂ, NBFC ಗಳು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಹಸಿವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಆಯ್ಕೆಯಲ್ಲಿ ಬಹಳ ಜಾಗರೂಕವಾಗಿರುತ್ತವೆ.

ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣಿ (CMR4-6) ಸಾಲದಾತ ಪ್ರಕಾರದಾದ್ಯಂತ ಅನುಮೋದನೆ ದರ



ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಯೋಗ ಎನ್ನಿವಿಧಿ

ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣಿ (CMR7-10) ಸಾಲದಾತ ಪ್ರಕಾರದಾದ್ಯಂತ ಅನುಮೋದನೆ ದರ



ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆ

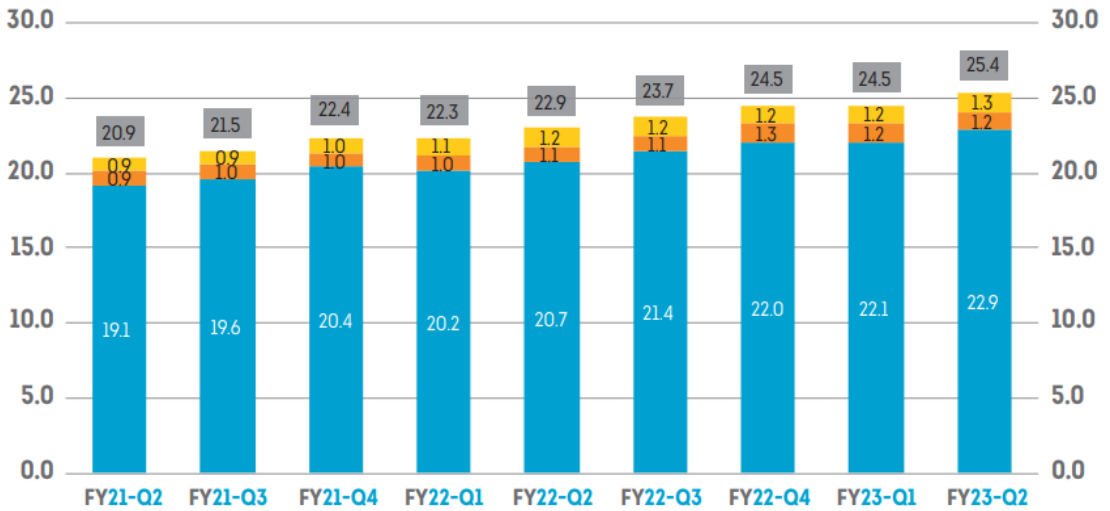
ನಾವು ಇಲ್ಲಿಯವರೆಗೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿರುವ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ MSME ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಮಾನ್ಯತೆಯನ್ನು ಟ್ಯಾಕ್ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದೆವು. ಆದರೆ, ಈ ಪುಸ್ತಕದ ಒಂದು ಭಾಗವು (~10%) 720 ದಿನಗಳನ್ನು ಮೀರಿದ DPD ಯೊಂದಿಗೆ ಪರಂಪರೆ ಖಾತೆಗಳಿಂದ ಅಥವಾ ನಷ್ಟ/ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ ಎಂದು ವರದಿಯಾದ ಖಾತೆಗಳಿಂದ ಬಂದಿದೆ. ಹೀಗಾಗಿ, ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಪಲ್ಸ್‌ಗಾಗಿ ಮುಂದುವರಿಯುವ ಪುಸ್ತಕವು ₹22.9 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ (720+ DPD/ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಮತ್ತು 1.2 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ ನಷ್ಟದ ವಿರುದ್ಧ 1.3 ಲಕ್ಷ Cr ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) FY23-Q2 ರಂತೆ 10.6% YYY ಬೆಳವಣಿಗೆ ದರದೊಂದಿಗೆ ನಿಂತಿದೆ. ಸಂದೇಹಾಸ್ಪದ/ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗಳು/720 DPD ಮೀರಿದ ಖಾತೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ, ಮೌಲ್ಯವು ₹25.3 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ.

720 DPD ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿರುವ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮೀರಿದ ಒಟ್ಟು ಸಂಶಯಾಸ್ಪದ/ನಷ್ಟ ಖಾತೆಗಳು/ಖಾತೆಗಳು FY22 ರಲ್ಲಿ ₹2.46 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ. ಈ ಪುಸ್ತಕ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತದಲ್ಲಿ, FY19 ರಲ್ಲಿ ಕೂಡ ₹1.79 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ (ಒಟ್ಟು 73%) 90+DPD ಆಗಿತ್ತು. ಹೀಗಾಗಿ, ಇವುಗಳು MSME ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಪ್ರಸ್ತುತ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ನಿಜವಾಗಿಯೂ ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸದ ಲೆಗಿಸಿ ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ಪ್ರಕರಣಗಳಾಗಿವೆ.

₹22.9 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿಗಳ ಈ ಪರಿಮಾಣ(ಪುಸ್ತಕ) ಪಿಎಸ್‌ಬಿಗಳಿಂದ ₹ 7.9 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ, PVT ಯಿಂದ ₹ 10.1 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ, ಮತ್ತು NBFCಗಳಿಂದ ₹3.1 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ ಮಾಡಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ, ಉಳಿದವು ಇತರರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬರುತ್ತವೆ. MSME ಪುಸ್ತಕದಲ್ಲಿ ಸಣ್ಣ ವಿಭಾಗವು ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಅಂದರೆ ₹9.5 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ, ಮತ್ತು ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಮತ್ತು ಮಧ್ಯಮ ಕ್ರಮವಾಗಿ ₹5.8 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ ಮತ್ತು ₹ 7.6 ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿ ಹೊಂದಿದೆ.

MSME ಸಾಲದ ಎಲ್ಲಾ ಉಪ-ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ಈ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಗಮನಿಸಲಾಗಿದೆ: ಮೈಕ್ರೋಗೆ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ಗಳು 13% y o y ಬೆಳೆದವು, ಆದರೆ ಸಣ್ಣ ಮತ್ತು ಮಧ್ಯಮ ವಿಭಾಗಗಳ ಪುಸ್ತಕಗಳು ಕ್ರಮವಾಗಿ 10% ಮತ್ತು 8% ನಲ್ಲಿ ಬೆಳೆದವು. ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿರುವ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ಗಳು PSB ಗಳು, PVT ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಮತ್ತು NBFC ಗಳಿಗೆ ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ 6%, 18% ಮತ್ತು 3% ರಷ್ಟು Yo Y ಅನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಿವೆ.

MSME ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಎಕ್ಸ್‌ಪೋಷರ್ (ಲಕ್ಷ ಕೋಟಿಯಲ್ಲಿ)

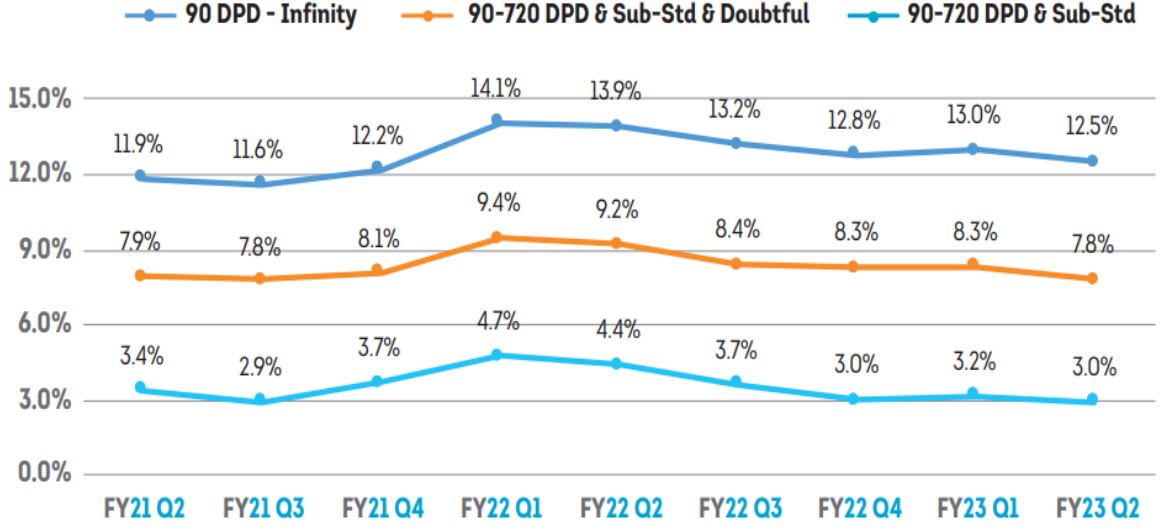


ಡಲಿಂತ್ಲೆನ್ನಿ ದರಗಲು

ಐತಿಹಾಸಿಕವಾಗಿ, ನಾವು 12.5% ನ NPA ದರಗಲನ್ನು (90+DPD) ನೋಡಿದ್ದೇವೆ, ಇದು MSME ಅನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿನ-ಅಪಾಯದ ವ್ಯಾಪಾರವಾಗಿ ತೋರಿಸುವುದನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸುವ ಪರಂಪರೆಯ DPD ಖಾತೆಗಲನ್ನು ನೀಡಿದರೆ ಇದು ತುಂಬಾ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ. ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ, ಹೊಸ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನದಂತೆ (ಅಂದರೆ, ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ, ನಷ್ಟ ಮತ್ತು 720+ DPD ಖಾತೆಗಲನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ), FY23 Q2 ಗೆ ಅಪರಾಧದ ದರಗಲು 3.0% ರಷ್ಟು ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ.

ಕಳೆದ ವರ್ಷ ಅದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಅಪರಾಧದ ದರಗಲು 4.4% ಆಗಿದ್ದು, ಅದರ ಮೇಲೆ ನಿರಂತರ ಕುಸಿತವನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತದೆ.

ಅಪರಾಧದ ದರಗಲು

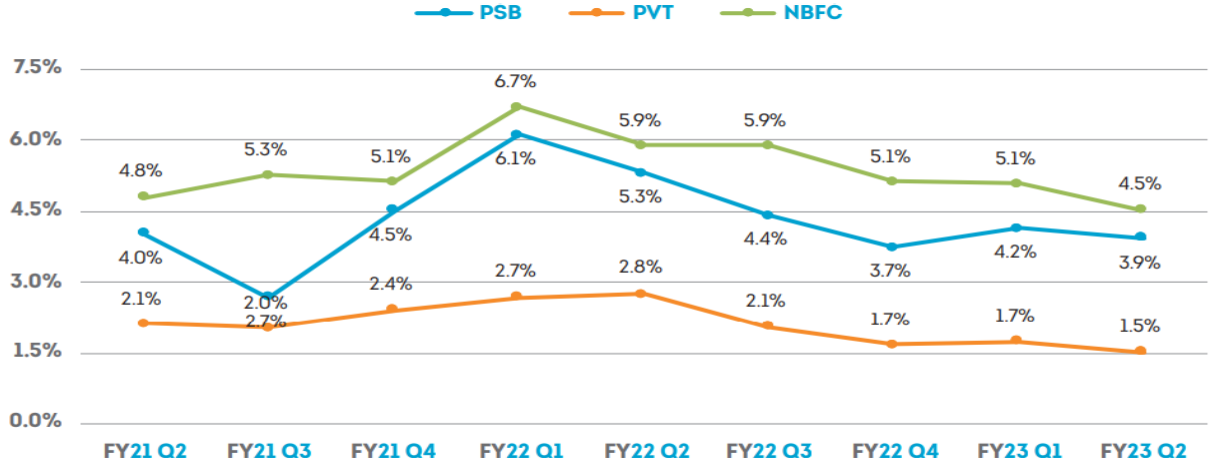


Loss has been excluded from all calculations

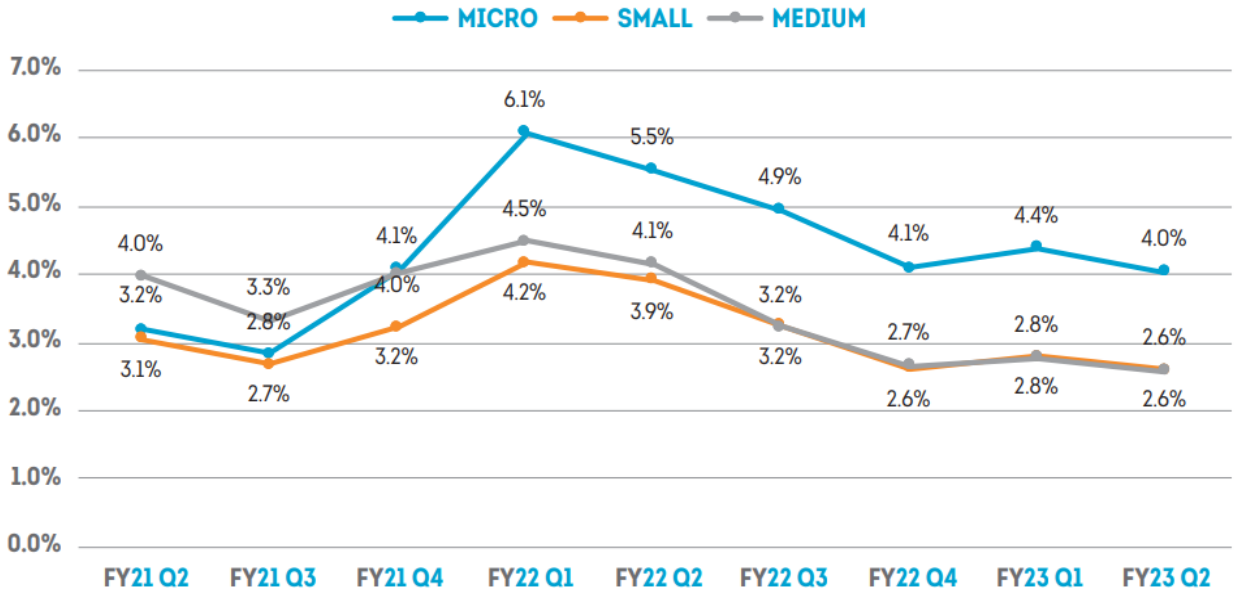
ಸಾಲದಾತ-ಪ್ರಕಾರದ ಮೂಲಕ ಡೆಲಿಂಕ್ವೆನ್ಸಿ ದರಗಳು: 90+ ಡಿಪಿಡಿ

YoY ಹೋಲಿಕೆಯಲ್ಲಿ, ಎಲ್ಲಾ ಮೂರು ಸಾಲದಾತ ವರ್ಗಗಳಲ್ಲಿ ಡೆಲಿಂಕ್ವೆನ್ಸಿ ದರಗಳು ಕುಸಿದವು - PVT ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಗರಿಷ್ಠ ಕುಸಿತವೊಂದಿಗೆ ಅಂದರೆ FY 22-Q2 ನಲ್ಲಿ 2.8% ರಿಂದ FY 23-Q2 ನಲ್ಲಿ 1.5% ರ ವರೆಗೆ.

ಸಾಲದಾತ ಪ್ರಕಾರದ ಅಪರಾಧದ ದರ ಪಿಎಸ್ಬಿ ಪ್ರಯ್ವೀಟ್ ಎನ್ಬಿಫಿಸಿ



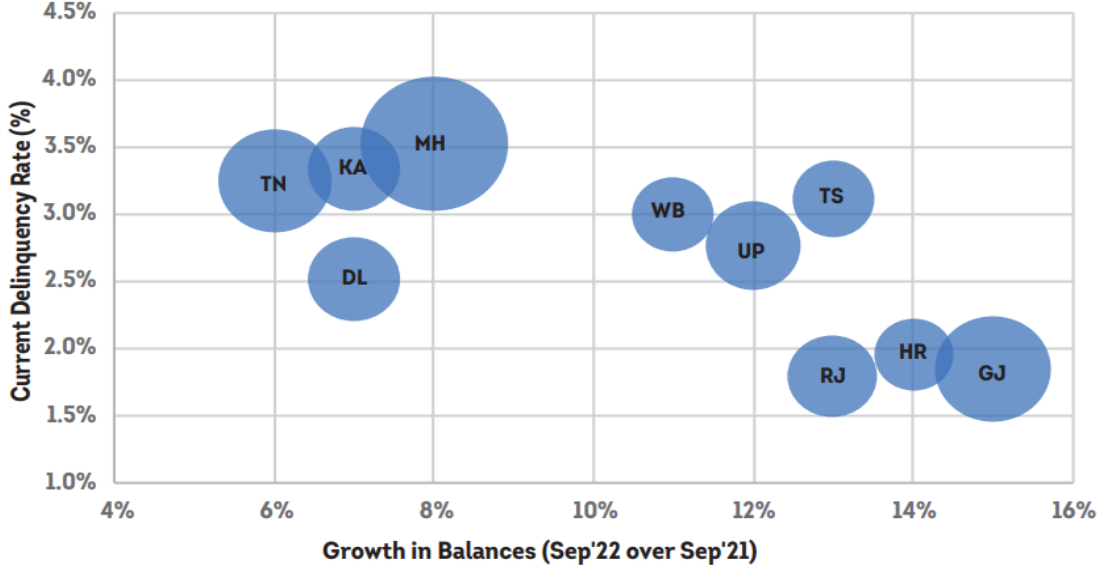
MSME ವಿಭಾಗದಿಂದ ಅಪರಾಧದ ದರ



ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ V/S ಡೆಲಿಂಕ್ವೆನ್ಸಿ ಹೋಲಿಕೆ

ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 22 ರಂತೆ ಪ್ರಸ್ತುತ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಟಾಪ್ 10 ರಾಜ್ಯಗಳು MSME ಪುಸ್ತಕದ 72% ರಷ್ಟಿದೆ. ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಗುಜರಾತ್ ಗರಿಷ್ಠ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು (15%) ಮತ್ತು ರಾಜಸ್ಥಾನ ಕಡಿಮೆ ಪ್ರಸ್ತುತ ಡೆಲಿಂಕ್ವೆನ್ಸಿ ದರವನ್ನು ಕಂಡಿತು.

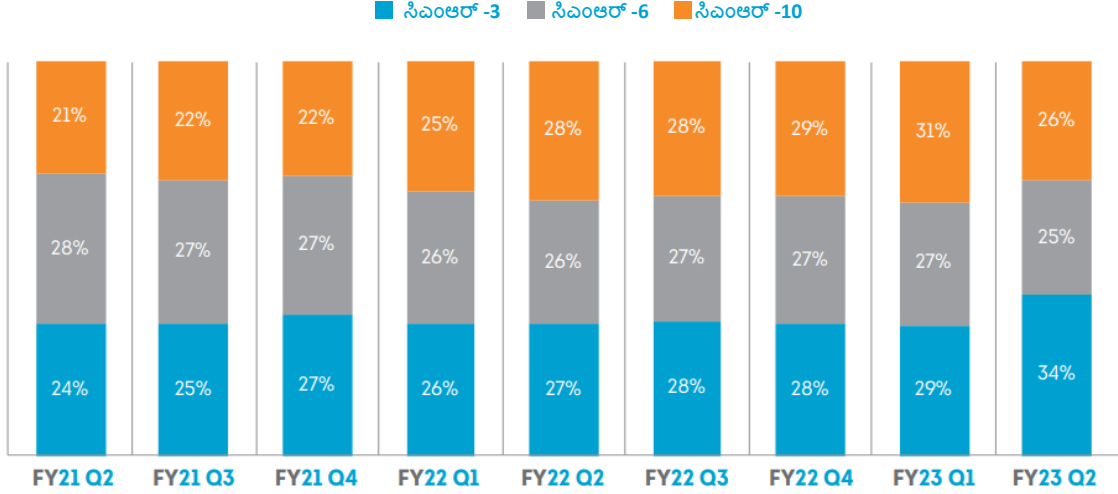
ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ V/S ಪ್ರಸ್ತುತ ಡೆಲಿಂಕ್ವೆನ್ಸಿ ದರದಲ್ಲಿ ಬೆಳವಣಿಗೆ



ಸಾಲಗಾರರ ವಿತರಣೆ

ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ, ಮೊತ್ತದ ಅನುಸಾರ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯದ ಘಟಕಗಳ ಪ್ರಮಾಣವು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್'21 (FY22-Q2) ರಂತೆ ಒಟ್ಟು ಲೈವ್ ಘಟಕಗಳ 28% ರಷ್ಟಿತ್ತು, ಇದು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್'22 ರಲ್ಲಿ 26% ಕ್ಕೆ ಕುಗ್ಗಿತು, ಪ್ರತಿಯಾಗಿ ಅದೇ ಸಮಯದ ಅವಧಿಗೆ ಕಡಿಮೆ-ಅಪಾಯದ ಘಟಕಗಳ ಪ್ರಮಾಣವು 27% ರಿಂದ 34% ವರೆಗೆ ಹೆಚ್ಚಿತು. .

ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ಬಾಕಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸಾಲಗಾರರ ವಿತರಣೆ



ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್

ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್-21 ರಿಂದ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್-22 ರ ವರೆಗಿನ ಒಂದು ವರ್ಷದ ಅವಧಿಗೆ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ CIBIL MSME ಶ್ರೇಣಿಯ ಪರಿವರ್ತನೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಯಿತು ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣಿಯ ಬಕೆಟ್‌ಗಳಿಗಾಗಿ CMR 1-3; ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯ: CMR 4-6; ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯ: CMR 7-10 ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಯಿತು .

ಇರಿಂದ ಕಂಡುಬಂದದ್ದೇನೆಂದರೆ ಸೆ.22 ರೊಳಗೆ, ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ '21 ರಲ್ಲಿ ಸಿಎಆರ್ 1-3 ರಲ್ಲಿದ್ದ ಒಟ್ಟು ಸಾಲಗಾರರಲ್ಲಿ 31% ರಷ್ಟು ಜನರು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ '22 ರ ವೇಳೆಗೆ ಕಡಿಮೆ ಶ್ರೇಣಿಯ ಬಕೆಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಆಗಿದ್ದಾರೆ ಮತ್ತು ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ '21 ರಲ್ಲಿ ಸಿಎಆರ್ 4-6 ರ ಒಟ್ಟು ಸಾಲಗಾರರಲ್ಲಿ 14% ಉನ್ನತ ಶ್ರೇಣಿಯ ಬಕೆಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಅಪ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಆಗಿದ್ದಾರೆ.

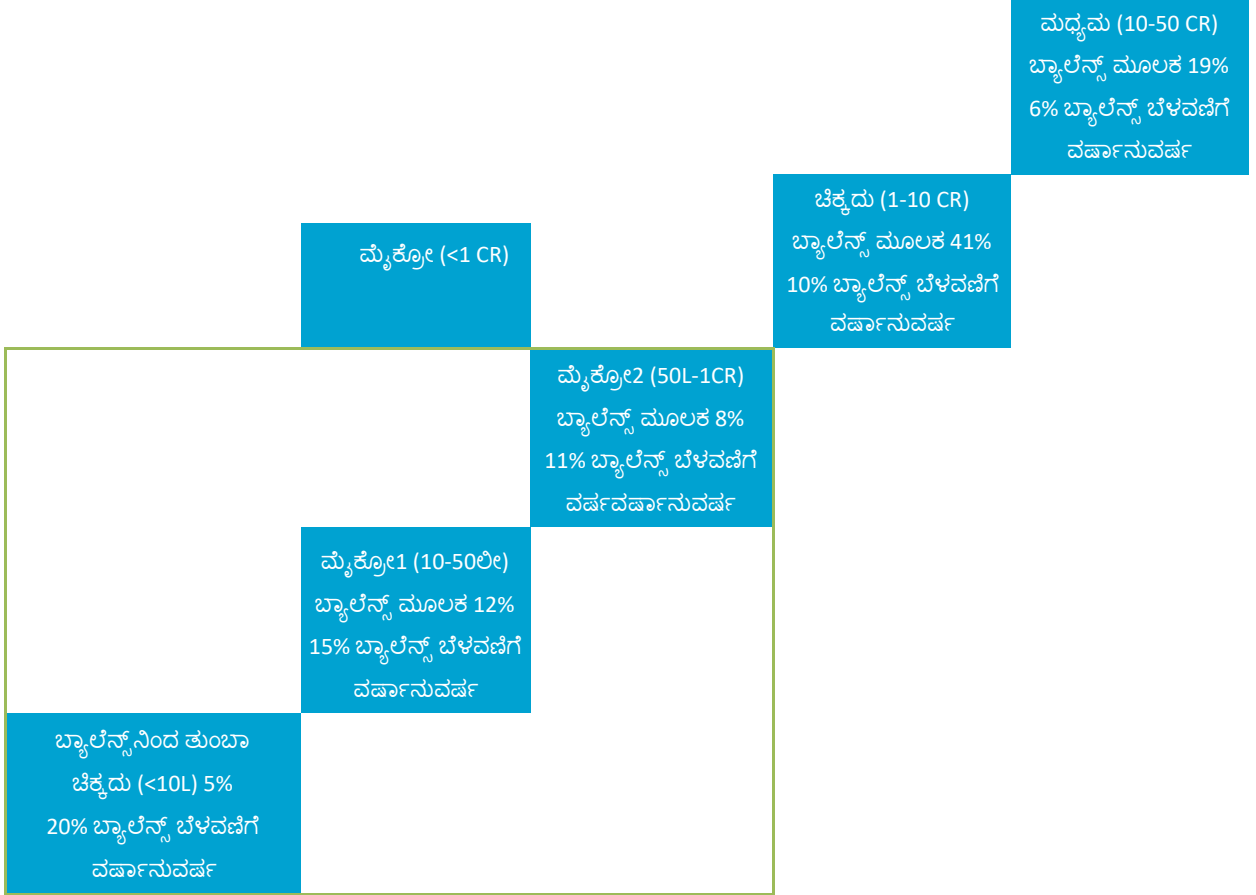
ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್-21 ರಿಂದ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್-22 ರವರೆಗೆ ಸಿಎಆರ್ ನ ಟ್ರಾನ್ಸಿಶನ್ ಮ್ಯಾಟ್ರಿಕ್ಸ್

		CMR as of Sep'22			Downgrades	Upgrades	Same
		CMR1-3	CMR4-6	CMR7-10			
CMR as of Sep'21	CMR1-3	69%	25%	6%	31%	0%	69%
	CMR4-6	14%	67%	19%	19%	14%	67%
	CMR7-10	2%	11%	87%	0%	13%	87%

ಮುಂದಿನ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಅಲೆ - ಮೈಕ್ರೋ ಸೆಗ್ಮೆಂಟ್

93% ಘಟಕಗಳು ಮೈಕ್ರೋ (ಉಪಕೇ1 Cr) ವಿಭಾಗ, FY23 Q2 ರಂತೆ 13% YYY ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ದರದೊಂದಿಗೆ MSME ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊದ 25% ಗೆ ಕೊಡುಗೆ ನೀಡುತ್ತದೆ.

ವಿಭಾಗವಾರು YoY ಬೆಳವಣಿಗೆ ಮತ್ತು ಸಮತೋಲನ ಕೊಡುಗೆ



ಘಟಕ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ ಒಟ್ಟುಗೂಡಿಸಲಾದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾನ್ಯತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಾಲಗಳು,

ಮೈಕ್ರೋ: ಎಕ್ಸ್ಪೋಸರ್ ₹1 ಕೋಟಿ ವರೆಗೆ ತುಂಬಾ ಚಿಕ್ಕದು: <₹10 ಲಕ್ಷ;

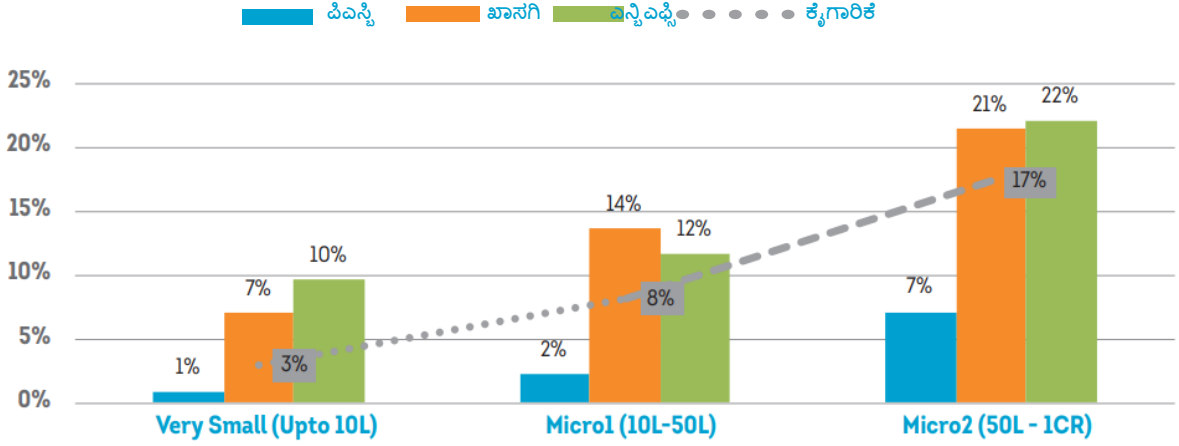
ಮೈಕ್ರೋ1: ಎಕ್ಸ್ಪೋಸರ್ ₹10 ಲಕ್ಷ ಮತ್ತು ₹50 ಲಕ್ಷ ನಡುವೆ

ಮೈಕ್ರೋ2: ಎಕ್ಸ್ಪೋಸರ್ ₹50 ಲಕ್ಷ ಮತ್ತು ₹1 ಕೋಟಿ ನಡುವೆ

ಅತಿ ಚಿಕ್ಕದಾದ, Micro1 ಮತ್ತು Micro2 ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ 20%, 15% ಮತ್ತು 11% ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಸಮತೋಲನ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಅನುಭವಿಸಿವೆ, ಇದು ಮೈಕ್ರೋ ಲೆಂಡಿಂಗ್‌ನಲ್ಲಿ ಹಠಾತ್ ವೇಗವನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ಕೇವಲ ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ನಂತರದ ಬೌನ್ಸ್ ಬ್ಯಾಕ್ ಅಲ್ಲ ಆದರೆ ಬಲವಾದ ಡಿಜಿಟಲ್ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯದಿಂದಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ .

ಖಾಸಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಿಗೆ ಅತಿ ಸಣ್ಣ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ 7% ಮೂಲಗಳು Micro1 ಗೆ ವಲಸೆಯನ್ನು ಅನುಭವಿಸಿವೆ & Micro1 ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ 14% ಮೂಲಗಳು Micro2 ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಮತ್ತು 21% ಮೂಲಗಳು Micro2 ನಲ್ಲಿ 21% ಮೂಲಗಳು ಪ್ರಾರಂಭವಾದ 12 ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ಸಣ್ಣ ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ವಲಸೆ ಹೋದವು.

ಸೂಕ್ಷ್ಮ ವಿಭಾಗ: ಸಾಲದಾತ ವರ್ಗದಿಂದ ನವೀಕರಣಗಳು

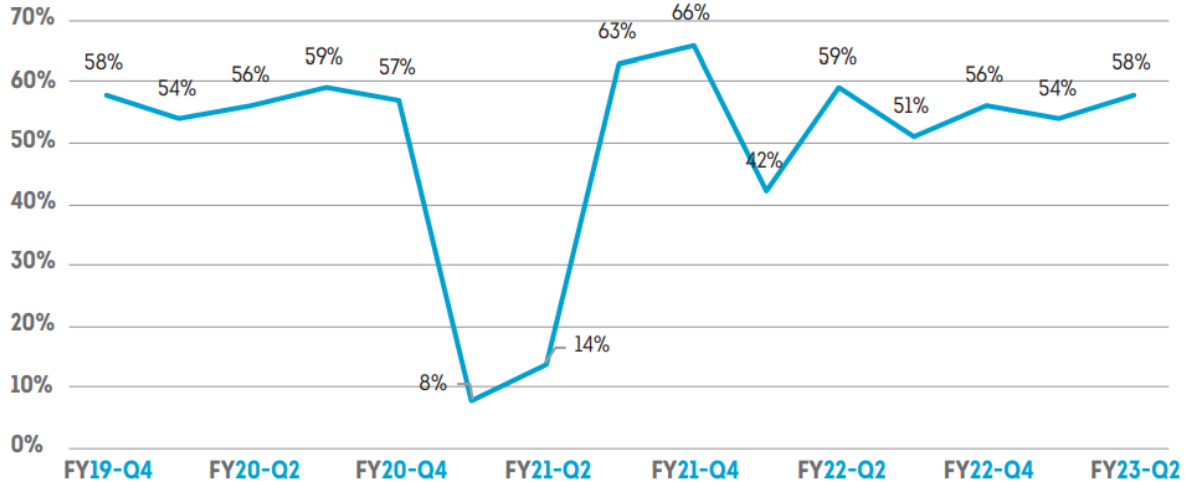


ಅವಧಿ : 2021 (ಏಪ್ರಿಲ್-ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್) ಮೂಲಗಳು ಮತ್ತು 12 ತಿಂಗಳ ನಂತರ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ನಲ್ಲಿ ಬೆಳವಣಿಗೆ

ಅಪ್ಗ್ರೇಡ್: ಮುಂದಿನ ಉನ್ನತ ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಚಲಿಸುವುದು ಉದಾ: 12 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ ತುಂಬಾ ಚಿಕ್ಕದಿಂದ ಮೈಕ್ರೋ1 ಗೆ, ಮೈಕ್ರೋ1 ನಿಂದ ಮೈಕ್ರೋ2 ಗೆ

MSME ಕ್ಷೇತ್ರದಲ್ಲಿ ನ್ಯೂ ಟು-ಶ್ರೆಡಿಟ್ (NTC) ವಿಭಾಗವನ್ನು ನೋಡಿದರೆ, ಸಂಪೂರ್ಣ MSME ನಾಡ್ಯಂತೆ FY23-Q2 ನಲ್ಲಿ ಹೊಸ ಆವಿರ್ಭಾವಗಳು NTC ಶೇಕಡಾವಾರು 44% ರಷ್ಟಿದೆ. ಸೂಕ್ಷ್ಮ ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ, 50% ಕ್ವಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಹೊಸ ಆವಿರ್ಭಾವಗಳು NTC ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಬಂದವು. NTC ಯ ಶೇಕಡೆ, ಮೈಕ್ರೋಗಾಗಿ ಪೂರ್ವ-ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ಮಟ್ಟಕ್ಕೆ ಹಿಂತಿರುಗಿತು ಮತ್ತು ಅದರ ಹೆಚ್ಚುವಿಕೆ ಸ್ಥಿರವಾಗಿದೆ. ಮೈಕ್ರೋ ಸೆಗ್‌ಮೆಂಟ್‌ಗೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬೇಡಿಕೆ ಹೆಚ್ಚಿರುವುದು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿದ್ದರೂ, ಸಾಲದಾತರು ಅವುಗಳನ್ನು ಆನ್‌ಬೋರ್ಡ್ ಮಾಡುವಲ್ಲಿ ಅಷ್ಟೇ ಆಕ್ರಮಣಕಾರಿಯಾಗಿದ್ದಾರೆ.

ಮೈಕ್ರೋದಲ್ಲಿನ ಹೊಸ ಆವಿರ್ಭಾವಗಳ ಶೇಕಡಾವಾರು NTC

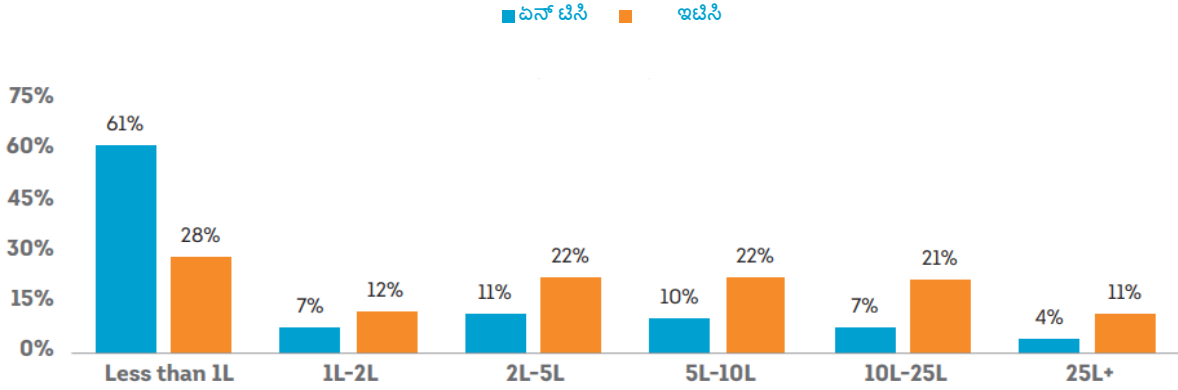


ಮೈಕ್ರೋ ವಿಭಾಗ: ಏನ್ ಟಿ ಸಿ X ಇಟಿಸಿ NTC V/S ETC

ಏನ್ ಟಿ ಸಿ/ ಇಟಿಸಿ ವಿಭಾಗಗಳ ವಿವಿಧ ಗುಣಲಕ್ಷಣಗಳ ಕುರಿತು ನಾವು ಅಳವಡಿಸಿ ಅಧ್ಯಯನ ಮಾಡಿದ್ದೇವೆ. ಇಟಿಸಿ ವಿಭಾಗವು ಸ್ಥಾಪಿತ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಇತಿಹಾಸದೊಂದಿಗೆ ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ. ಈ ವ್ಯಾಯಾಮಕ್ಕಾಗಿ, ಅಕ್ಟೋಬರ್ 20 ಮತ್ತು ಮಾರ್ಚ್ 21 ರ ನಡುವಿನ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇಟಿಸಿ ಗಾಗಿ, ಕನಿಷ್ಠ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳ ಹಿಂದಿನ ಇತಿಹಾಸವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಮಾತ್ರ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಏನ್ ಟಿ ಸಿ ಯೊಂದಿಗೆ ಹೋಲಿಕೆಗಾಗಿ ಮೈಕ್ರೋ ಒಳಗೆ CMR ಶ್ರೇಣಿ ಮತ್ತು ಉಪ-ವಿಭಾಗದ ಪ್ರಕಾರ ಮಾದರಿಯನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.

ಇಟಿಸಿ ಗೆ ಹೋಲಿಸಿದರೆ ಏನ್ ಟಿ ಸಿ ವಿಭಾಗವು ಕಡಿಮೆ-ಟಿಕೆಟ್ ಗಾತ್ರದ ಸಾಲಗಾರರ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಮಾಣವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ; 61% NTC ಸಾಲಗಾರರು <₹1 L. ನ ಆರಂಭಿಕ ಟಿಕೆಟ್ ಗಾತ್ರವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆ

ಟಿಕೆಟ್ ಗಾತ್ರದ ಪ್ರಕಾರ ಏನ್ ಟಿ ಸಿ v/s ಇಟಿಸಿ ವಿತರಣೆ

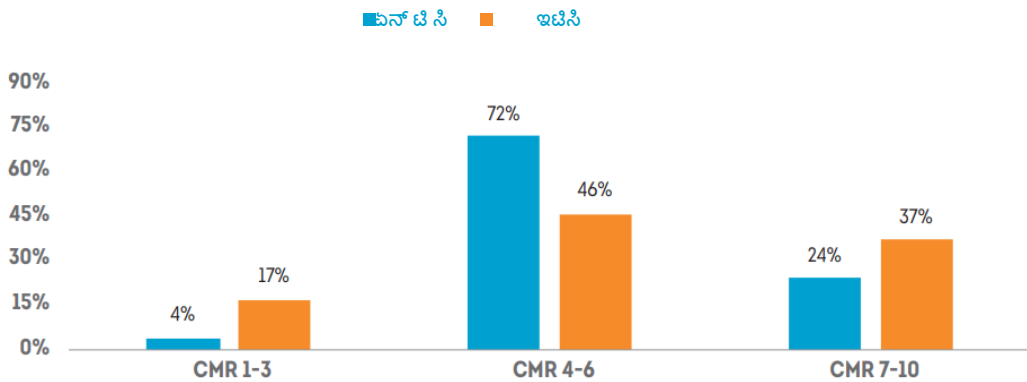


ಅಕ್ಟೋಬರ್ 20 ರಿಂದ ಮಾರ್ಚ್ 21 ರ ನಡುವೆ ಪರಿಗಣಿಸಲಾದ ಅವಿಭಾಗಗಳು

ಮಾರ್ಚ್ 21 ರಂತೆ ಕನಿಷ್ಠ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳ ಇತಿಹಾಸ ಹೊಂದಿರುವ ETC ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ

ಇಟಿಸಿ ಮತ್ತು ಏನ್ ಟಿ ಸಿ ವಿಭಿನ್ನ ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿವೆ. NTC ಗಾಗಿ ರಚಿಸಲಾದ ಮೊದಲ CMR ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣಿಯಲ್ಲಿದೆ (ಸಿಎಂಆರ್ 4-6) ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ (~72%), ಆದರೆ ಸ್ಥಾಪಿತ ಇತಿಹಾಸಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ 46% ಸಾಲಗಾರರು ಮಧ್ಯಮ ಶ್ರೇಣಿಯಲ್ಲಿದ್ದಾರೆ.

ಸಿಎಂಆರ್ ನ ಪ್ರಕಾರ NTC v/s ETC ವಿತರಣೆ

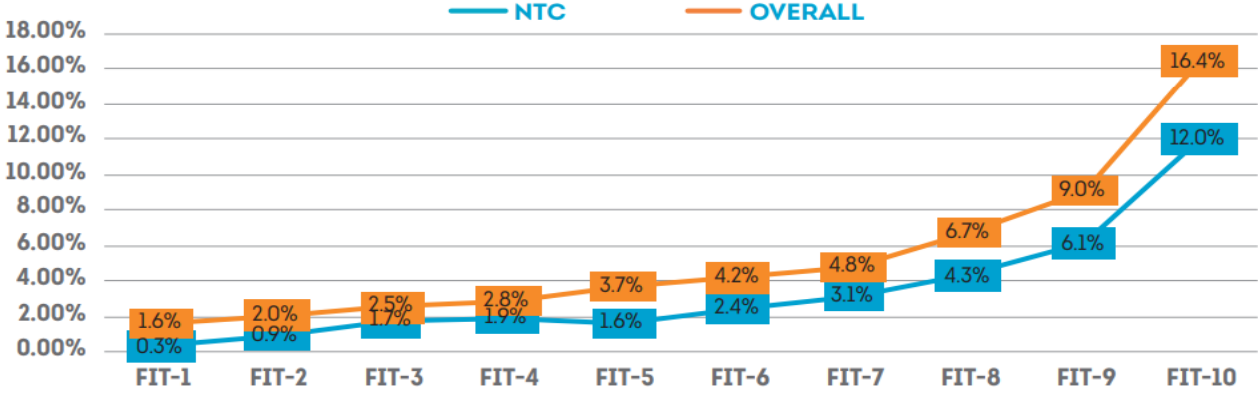


NTC ಮತ್ತು ETC ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ಗಳಲ್ಲಿನ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಿದರೆ, ಈ ಜಾಗದಲ್ಲಿ NTC ಯ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ವಿಮುಗಾಗಿ ಪರ್ಯಾಯ ಡೇಟಾ ಮೂಲಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವ ಅಗತ್ಯತೆ ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿದೆ. ಔಪಚಾರಿಕ ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಸೇರ್ಪಡೆಯು ಆರ್ಥಿಕ ಬೆಳವಣಿಗೆಗೆ ನಿರ್ಣಾಯಕವಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಘಟಕಗಳನ್ನು ಆನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡುವುದು ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಇತಿಹಾಸವನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

FIT RANK ಎನ್ನುವುದು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ಪ್ರಿಡಿಕ್ಟರ್ ಮಾದರಿಯಾಗಿದ್ದು ಅದು ಸರಕು ಮತ್ತು ಸೇವಾ ತೆರಿಗೆ (GST), ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹೇಳಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಆದಾಯ ತೆರಿಗೆ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ (ITR) ಶಕ್ತಿಯನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುತ್ತದೆ; MSME ಸಾಲಕ್ಕಾಗಿ ಶ್ರೇಣಿಯ ಮಾದರಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಮಾಹಿತಿ. ಶ್ರೇಯಾಂಕದ ಮಾದರಿಯು ಮುಂದಿನ 12 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ MSME ಒಂದು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ (NPA) ಆಗುವ ಸಂಭವನೀಯತೆಯನ್ನು ಉಹಿಸಲು ಯಂತ್ರ ಕಲಿಕೆಯು ಕ್ರಮಾವಳಿಗಳನ್ನು ಬಳಸುತ್ತದೆ. ಫಿಟ್ ಶ್ರೇಣಿಯ ಸ್ಕೋರ್‌ಗಳು 1 ಮತ್ತು 10 ರ ನಡುವೆ ಇರುತ್ತದೆ: 1 ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯಕಾರಿ ವಿಭಾಗವಾಗಿದೆ.

ಎಫ್ ಐ ಟಿ ಶ್ರೇಣಿ ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಗಾಗಿ ಹಣಕಾಸು, ಆದಾಯ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪಾರದ ದೇಖಾದ ಏತೀಕೃತ ನೋಟವನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಬಹು ಮೂಲಗಳಿಂದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ತ್ರಿಕೋನಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ, ಎಂ ಎಸ್ ಎಂ ಇ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸುಧಾರಿತ ಅಪಾಯದ ವ್ಯತ್ಯಾಸ ಮತ್ತು ತೀಕ್ಷ್ಣವಾದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಅಂಡರ್‌ವೈಟಿಂಗ್ ಅನ್ನು ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ. ಹೀಗಾಗಿ, ಎನ್‌ಟಿಸಿ ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಪುಷ್ಟೀಕರಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲು ಇದು ಉತ್ತಮ ಸಾಧನವೆಂದು ಸಾಬೀತುಪಡಿಸಬಹುದು - ಅದರ ಬೆಳವಣಿಗೆ ಮತ್ತು ಒಳಗೊಳ್ಳುವಿಕೆಯು ಕೂಡ ಸೇರಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ .

ಎಫ್ ಐ ಟಿ ಶ್ರೇಣಿ - ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ಸಂಭವನೀಯತೆ



ಸಿಎಂಆರ್ v/s ಎಫ್ ಐ ಟಿ ಶ್ರೇಣಿಯ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಅಪಾಯ-ವಿಭಜನೆಯನ್ನು ಇನ್ನೂ ಉತ್ತಮವಾಗಿ ತೋರಿಸಿದೆ, ಈ ಸಾಮರ್ಥ್ಯಗಳನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ಅನ್ವೇಷಿಸಲಾಗಿದೆ. ಸಿಎಂಆರ್ 1-3 ಗಾಗಿ ಕೆಟ್ಟ ದರಗಳು 2.2% ನಲ್ಲಿ ನಿಂತಿವೆ, ಆದರೆ ಆ ಜನಸಂಖ್ಯೆಯೊಳಗೆ ಸಹ, 1.1% (FIT 1-3) ಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಮತ್ತು 6.3% (FIT9-10) ರಷ್ಟು ಕೆಟ್ಟ ದರಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪಾಕೆಟ್‌ಗಳನ್ನು ನಾವು ನೋಡಿದ್ದೇವೆ.

ಫಿಟ್ ಶ್ರೇಣಿ - ಸಿಎಂಆರ್ ಜೊತೆಗೆ ಕ್ರಾಸ್ ಟ್ಯಾಬ್

ಕೆಟ್ಟ ದರಗಳು		CIBIL MSME ಶ್ರೇಣಿ				
		ಕಡಿಮೆ (ಸಿಎಂಆರ್ 1-3)	ಮಧ್ಯಮ (ಸಿಎಂಆರ್ 4-6)	ಅಧಿಕ (ಸಿಎಂಆರ್ 7-10)	ನ್ಯೂ ಟು ಕ್ರೆಡಿಟ್	ಒಟ್ಟಾರೆ
ಎಫೈಟಿ ಶ್ರೇಣಿ	ಕಡಿಮೆ ಎಫೈಟಿ-3)	1.1%	1.7%	12.1%	1.5%	2.1%
	ಮಧ್ಯಮ (ಎಫೈಟಿ-8)	2.1%	3.8%	16.4%	3.2%	4.4%
	ಹೆಚ್ಚು ಎಫೈಟಿ-10)	6.3%	9.3%	27.8%	11.1%	12.7%
	ಒಟ್ಟಾರೆ	2.2%	4.7%	19.8%	4.0%	5.4%

ಅಪಾಯದ ಪೂರ್ವ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯ ಸಂಕೇತಗಳು

ಎಂಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲವು ಹರಳಿನ ಮತ್ತು ಪ್ಲಾಟ್‌ಫಾರ್ಮ್ ಆಧಾರಿತ ಗ್ರಾಹಕ ಸಾಲದ ಭೂದೃಶ್ಯವನ್ನು ಪುನರಾವರ್ತಿಸುವತ್ತ ಸಾಗುತ್ತಿರುವಾಗ, ವಿನೂತನ ಘಟಕದ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯನ್ನು ಪತ್ತೆಹಚ್ಚಲು ನವೀನ ಪರಿಹಾರಗಳ ಅಗತ್ಯವಿದೆ. ಪ್ರಸ್ತುತ ಡಿಪಿಡಿ ಬಕೆಟ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ಖಾತೆಗೆ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯಿಸುವುದು ವಿಳಂಬವಾದ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆಯಾಗಿರಬಹುದು ಏಕೆಂದರೆ ಮುಂದಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಭಾವ್ಯ ಡೀಫಾಲ್ಟ್

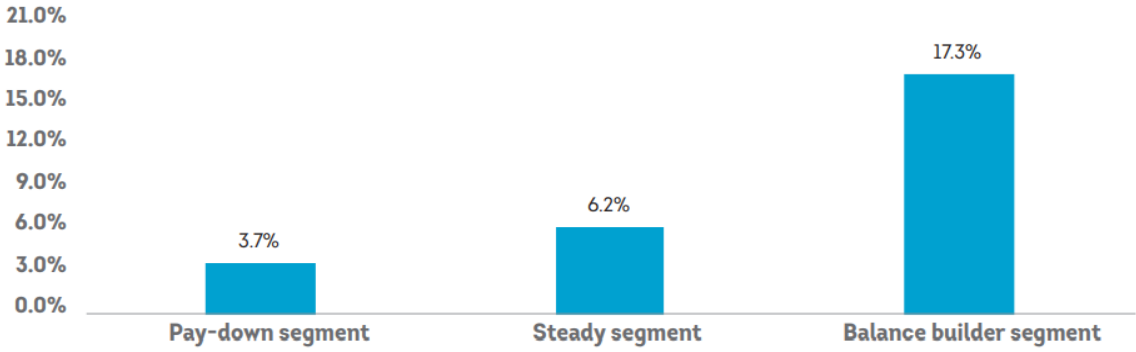
ಅನ್ನು ಸೂಚಿಸುವ ಇತರ ಸೂಚಕಗಳು ಇವೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಪೂರ್ವ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ಸಂಕೇತಗಳು (EWS) ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಯೋಜನೆಯ ಒಂದು ಬೇರ್ಪಡಿಸಲಾಗದ ಭಾಗವಾಗಿದೆ, ಇದು ಸಾಲದಾತರು ತಡೆಗಟ್ಟುವ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತದೆ.

CreditVision® ಪ್ರವೃತ್ತಿಯ ಅಲ್ಲಾರಿದಮ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಗುಣಲಕ್ಷಣಗಳನ್ನು ಅಸ್ತಿತ್ವದ ಪೂರ್ವ ಎಚ್ಚರಿಕೆ ಚಿಹ್ನೆಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಬಳಸಬಹುದು ಮತ್ತು ಆದ್ದರಿಂದ ಸಕಾಲಿಕ ಕ್ರಮವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಂಡರೆ ಅಪಾಯವನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಬಹುದು. ಇತ್ತೀಚಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಡೀಫಾಲ್ಟ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ನ ನಿರಂತರ ಬಿಲ್ಡ್-ಅಪ್ ಕೂಡ ಮುಂದಿನ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಡೀಫಾಲ್ಟ್‌ನ ಗಮನಾರ್ಹ ಸೂಚಕಗಳಾಗಿವೆ.

Sep'21 (0 DPD) ನಂತೆ MSME ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋವನ್ನು ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಗಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ, ಮುಂದಿನ 12 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ (ಎವರ್ 90 DPD) ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯನ್ನು CreditVision ಟ್ರೆಂಡ್ ಅಲ್ಲಾರಿದಮ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಅಳೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.

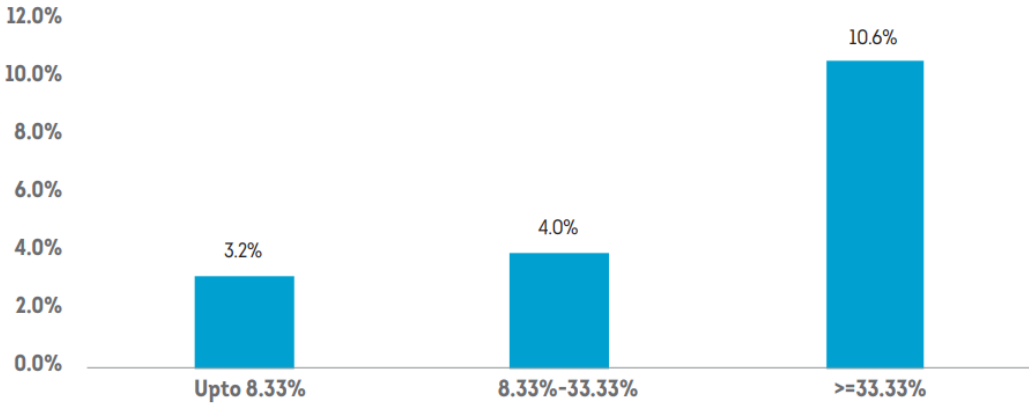
ಕಳೆದ 24 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ ಸತತವಾಗಿ ಸಾಲವನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸುತ್ತಿರುವ ಸಾಲಗಾರರು ಅತ್ಯಧಿಕ ಕೆಟ್ಟ ದರಗಳನ್ನು ಪ್ರದರ್ಶಿಸಿದ್ದಾರೆ, ಈ ವರ್ಗದ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಬಿಲ್ಡರ್‌ಗಳು ಮುಂದಿನ 12 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಭಾವ್ಯ ಡೀಫಾಲ್ಟ್‌ಗಳಾಗಬಹುದು.

12M ಎವರ್ 90: ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಬಿಲ್ಡ್-ಅಪ್ (ಕಳೆದ 24 ತಿಂಗಳುಗಳು)



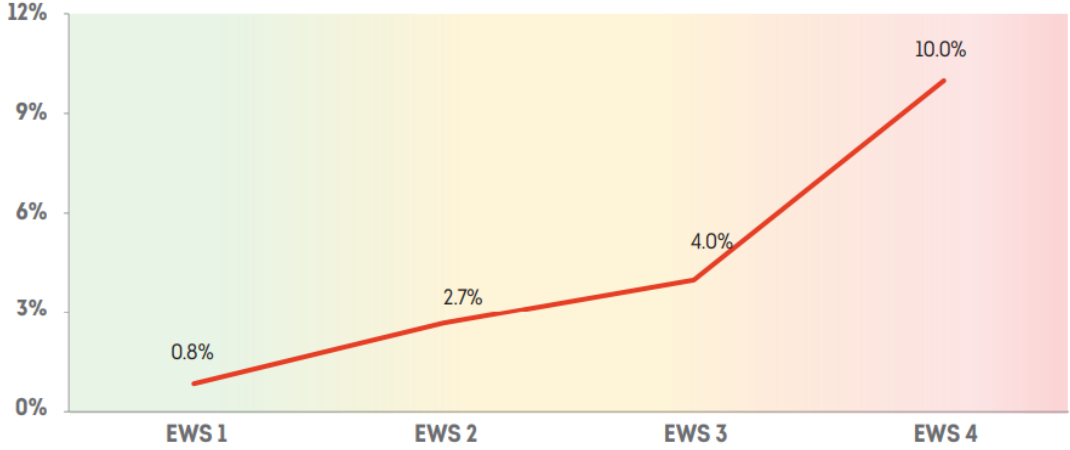
ವ್ಯುತ್ಪತ್ತಿ ಅಪರಾಧ (ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಯ ತಿಂಗಳು) 0 DPD ಆಗಿದ್ದರೂ ಸಹ, ಕಳೆದ 12 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಂಖ್ಯೆಯ ತಪ್ಪಿದ ಪಾವತಿಗಳು ಹೆಚ್ಚಿನ ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ದರಗಳನ್ನು ತೋರಿಸಿವೆ.

12M ಎವರ್ 90: ತಪ್ಪಿದ ಪಾವತಿ ಅನುಪಾತ (ಕಳೆದ 12 ತಿಂಗಳುಗಳು)



ಮೇಲಿನ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಸೂಚಕಗಳ ಸಂಯೋಜನೆಯನ್ನು ನಾವು ನೋಡಿದ್ದೇವೆ, ಅದು ನಿಜವಾಗಿ ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ಆಗುವ ಮೊದಲು ಸಂಭವನೀಯ NPA ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಕೆಳಗಿನ ವಿಭಾಗವು ಈ ಕೆಲವು ಮೆಟ್ರಿಕ್‌ಗಳನ್ನು ಹೇಗೆ ಸಂಯೋಜಿಸಬಹುದು ಮತ್ತು ಅಪಾಯವನ್ನು ಉಳಿಸಲು ಬಳಸಬಹುದು ಎಂಬುದಕ್ಕೆ ಒಂದು ಉದಾಹರಣೆಯಾಗಿದೆ. ಪೂರ್ವ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯ ಸಿಗ್ನಲ್ ಬಕೆಟ್‌ಗಳನ್ನು ಒಂದರಿಂದ ನಾಲ್ಕು ವರೆಗಿನ ಡೀಫಾಲ್ಟ್‌ನ ಸಂಭಾವ್ಯ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲು ರಚಿಸಲಾಗಿದೆ (ಕಡಿಮೆ ಬ್ಯಾಂಡ್‌ಗಳು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯವನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತವೆ). EWS4 ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬೇಸ್‌ನಲ್ಲಿ, 10% ಸೆಪ್‌21 ರಿಂದ 12 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ 90+ ತಲುಪಿದೆ.

ಇಡಬ್ಲ್ಯೂ ಎಸ್ ಬಕೆಟ್ ಪ್ರಕಾರ ಮುಂದಿನ 12 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ ಎವರ್ 90



ಸಾಲಗಾರರ ಮೂಲ: CMR1-6 ಮತ್ತು 0 DPD ಯೊಂದಿಗೆ MSME ಪುಸ್ತಕ ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 21(T0) ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆ: T0 ರಿಂದ 12 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ 90+

CMR v/s EWS ನ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯು ಅಪಾಯ-ವಿಭಜನೆಯೊಳಗೆ ಸಹ ತೋರಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ, ಸಾಮರ್ಥ್ಯಗಳನ್ನು ಮತ್ತಷ್ಟು ಅನ್ವೇಷಿಸಲಾಗಿದೆ. CMR 1-3 ಗಾಗಿ ಕೆಟ್ಟ ದರಗಳು 2.1% ನಲ್ಲಿ ನಿಂತಿವೆ, ಆದರೆ ಆ ಜನಸಂಖ್ಯೆಯೊಳಗೆ ಸಹ, 0.8% (EWS1) ಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಮತ್ತು 4.0% (EWS4) ರಷ್ಟು ಕೆಟ್ಟ ದರಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಪಾಕೆಟ್‌ಗಳನ್ನು ನಾವು ನೋಡಿದ್ದೇವೆ.

ಸಿಬಿಲ್ ಎಂಎಸ್ ಎಂ ಇ ಶ್ರೇಣಿಯ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಅಪಾಯದ ವ್ಯತ್ಯಾಸ

ಜನಸಂಖ್ಯಾ ವಿತರಣೆ		ಸಿಎಂಆರ್ ಸ್ಟೋರ್ ಬ್ಯಾಂಡ್			ಪ್ರದರ್ಶನ (ಮುಂದಿನ 12 ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ 90)	ಸಿಎಂಆರ್ ಸ್ಟೋರ್ ಬ್ಯಾಂಡ್			
		ಸಿಎಂಆರ್ 1-3	ಸಿಎಂಆರ್ 6	ಒಟ್ಟಾರೆ		ಸಿ ಎಂಆರ್ 1-3	ಸಿಎಂಆರ್ 4-6	ಒಟ್ಟಾರೆ	
EWS ಶ್ರೇಣಿಗಳು	ಇಡಬ್ಲ್ಯೂ ಎಸ್1	4.2%	4%	8.3%	EWS ಶ್ರೇಣಿಗಳು	ಇಡಬ್ಲ್ಯೂ ಎಸ್1	0.8%	0.9%	0.8%
	EWSಇಡಬ್ಲ್ಯೂ ಎಸ್2	10.4%	16.7%	27.2%		ಇಡಬ್ಲ್ಯೂ ಎಸ್2	1.8%	3.3%	2.7%
	ಇಡಬ್ಲ್ಯೂ ಎಸ್3	7.0%	24.2%	31.2%		ಇಡಬ್ಲ್ಯೂ ಎಸ್3	2.4%	4.5%	4.0%
	EWSಇಡಬ್ಲ್ಯೂ ಎಸ್4	4.0%	29.4%	33.3%		ಇಡಬ್ಲ್ಯೂ ಎಸ್4	4.0%	10.9%	10.0%
ಒಟ್ಟಾರೆ		25.6%	74.4%	100.0%	ಒಟ್ಟಾರೆ	2.1%	6.5%	5.4%	

ಹಕ್ಕು ನಿರಾಕರಣೆ

ಈ MSME ಪಲ್ಸ್ ವರದಿಯನ್ನು TransUnion CIBIL ಲಿಮಿಟೆಡ್ (TU CIBIL) ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿದೆ. ವರದಿಯನ್ನು ಓದುವ ಮತ್ತು ಬಳಸುವ ಮೂಲಕ ಬಳಕೆದಾರರು ಈ ಹಕ್ಕು ನಿರಾಕರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುವಂತಹ ಬಳಕೆಯನ್ನು ಅಂಗೀಕರಿಸುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ಸ್ವೀಕರಿಸುತ್ತಾರೆ. ಈ ವರದಿಯು TU CIBIL ನ ಸದಸ್ಯರಾಗಿರುವ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಒದಗಿಸಿದ ಮಾಹಿತಿಯ ಸಂಗ್ರಹವನ್ನು ಆಧರಿಸಿದೆ. TU CIBIL ವರದಿಯನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸುವಲ್ಲಿ ಸಮಂಜಸವಾದ ಕಾಳಜಿಯನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ, TU CIBIL ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಸಲ್ಲಿಸಿದ ತಪ್ಪಾದ ಅಥವಾ ಅಸಮರ್ಪಕ ಮಾಹಿತಿಯಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ನಿಖರತೆ, ದೋಷಗಳು ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಲೋಪಗಳಿಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಇದಲ್ಲದೆ, TU CIBIL ವರದಿಯಲ್ಲಿನ ಮಾಹಿತಿಯ ಸಮರ್ಪಕತೆ ಅಥವಾ ಸಂಪೂರ್ಣತೆಯನ್ನು ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅದರ ಸೂಕ್ತತೆಯನ್ನು ಖಾತರಿಪಡಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ TU CIBIL ಯಾವುದೇ ಓದುವ ಅಥವಾ ವರದಿಯ ಮೇಲಿನ ಅವಲಂಬನೆಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು TU CIBIL ಅಂತಹ ಎಲ್ಲಾ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ನಿರಾಕರಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ವರದಿಯು ಯಾವುದೇ ಅಡ್ಡಿಕೇಶನ್, ಉತ್ಪನ್ನದ ನಿರಾಕರಣೆ/ನಿರಾಕರಣೆ ಅಥವಾ ಸ್ವೀಕಾರಕ್ಕೆ ಶಿಫಾರಸು ಅಲ್ಲ ಅಥವಾ TU CIBIL ನಿಂದ (i) ಸಾಲ ನೀಡಲು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಲು ಯಾವುದೇ ಶಿಫಾರಸು ಅಲ್ಲ. (ii) ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ವ್ಯಕ್ತಿ/ಅಸ್ತಿತ್ವದೊಂದಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸಿನ ವಹಿವಾಟಿಗೆ ಒಪ್ಪಿ ಅಥವಾ ಒಪ್ಪದೇ ಇರಿ. ವರದಿಯಲ್ಲಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯು ಸಲಹೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಈ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಮೊದಲು ಬಳಕೆದಾರರು ತನ್ನ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ ವಿವೇಚನೆಯುತವಾದ ಎಲ್ಲಾ ಅಗತ್ಯ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು. ವರದಿಯ ಬಳಕೆಯನ್ನು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಹಿತಿ ಕಂಪನಿಗಳ (ನಿಯಂತ್ರಣ) ಕಾಯಿದೆ, 2005, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಹಿತಿ ಕಂಪನಿಗಳ ನಿಯಮಗಳು, 2006, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಹಿತಿ ಕಂಪನಿಗಳ ನಿಯಮಗಳು, 2006 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಮೂಲಕ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ವರದಿಯ ಯಾವುದೇ ಭಾಗವನ್ನು ಪೂರೈಕೆ ಅನುಮೋದನೆ ಇಲ್ಲದೆ, ನಕಲಿಸಬಾರದು, ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡಬಾರದು, ಪ್ರಕಟಿಸಬಾರದು..

ಟ್ರಾನ್ಯೂನಿಯನ್ ಸಿಬಿಲ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಹಿತಿ ಬ್ಯೂರೋ (ಭಾರತ) ಲಿಮಿಟೆಡ್

ಒನ್ ವರ್ಲ್ಡ್ ಸೆಂಟರ್, ಟವರ್ 2A-2B, 19^{ನೇ} ಮಹಡಿ, ಸೇನಾಪತಿ ಬಾಪತ್ ಮಾರ್ಗ, ಲೋವರ್ ಪರೇಲ್, ಮುಂಬೈ - 400 013